



جامعة مؤتة
كلية الدراسات العليا

جودة التقرير المالي قبل وبعد تطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم
(7): حالة دراسية على القطاع المصرفي العراقي

إعداد الطالبة
ساره ثعبان نجم

إشراف
الدكتور إسراء الحراسيس

رسالة مقدمة إلى كلية الدراسات العليا
استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة
الماجستير في المحاسبة/ قسم المحاسبة
جامعة مؤتة 2023

المخلص

جودة التقرير المالي قبل وبعد تطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (7): حالة دراسية

على القطاع المصرفي العراقي

ساره ثعبان نجم

جامعة مؤتة، 2023

تهدف هذه الدراسة الى إيجاد الفرق في جودة التقرير المالي على مدى الفترات التي سبقت تطبيق معيار IFRS7 وبعده- معيار الإفصاح عن الأدوات المالية في الصناعة المصرفية العراقية (2013-2018)، ولتحقيق اهداف الدراسة اعتمدت الباحثة على المنهج الكمي.

تكون مجتمع الدراسة من (44) مصرف عراقي واقتصرت العينة على (23) مصرف هذا قد تم جمع البيانات يدوياً من القوائم المالية المنشورة سنوياً للمصارف العراقية.

استخدمت الدراسة طريقة انحدار المربعات الصغرى (OLS) لاختبار فرضيات الدراسة. تم قياس جودة التقارير المالية من خلال مؤشر الإفصاح بناءً على الادبيات والدراسات السابقة في المحاسبة بما في ذلك الابعاد التالية: (الملائمة، التمثيل الصادق، قابلية المقارنة، قابلية الفهم، التوقيت)، وبينت نتائج التحليل أن (الملائمة، التمثيل الصادق، قابلية المقارنة، قابلية الفهم، التوقيت) كانت مرتبطة ارتباطاً وثيقاً بتطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7، بينما توصل التحليل العكس فيما يخص بعد قابلية الفهم، وتم التحليل باستخدام البرنامج الاحصائي (Stata). وصت الدراسة على تحفيز المصارف العراقية على الالتزام بتطبيق متطلبات الإفصاح كما هو موسى عليها من معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 لتعزيز ثقة المستثمرين وتحسين جودة التقارير المالية واعداد التقارير المالية المصرفية بطريقة مبسطة وتوضيح أي مصطلحات يوجد فيها لبس بحيث تكون مفهومة لجميع المستخدمين.

Abstract

Financial Reporting Quality Before and After Applying the International Financial Reporting Standard No. (7): The Case of Iraqi Banking Industry

Sarah Thuaban Najm

Mutah University, 2023

This study aims to investigate the difference in financial reporting quality over the periods before and after applying the IFRS7 - financial instruments disclosure standard in the Iraqi banking industry (2013-2018). The quantitative approach is utilized here to achieve the objectives of the study.

The study population consisted of (44) Iraqi banks, and the sample was limited to (23) banks. The data was collected manually from Iraqi banks published annual reports.

The study employs the ordinary least squares (OLS) regression method to test the developed hypotheses. The financial reporting quality is measured using disclosure index following the prior accounting literature including several dimensions (i.e., Relevance, Faithfull representation, comparability, and timing). The analysis confirms that Relevance, Faithfull representation, understandability, comparability, and Timeliness were found significantly correlated with the application of IFRS7, while the opposite confirmed for the Understandability dimension. The analysis has been done utilizing the statistical program (Stata). The most important recommendations of the study, is motivating Iraqi banks to meet the disclosure requirements as requested by IFRS7 to improve investors trust, enhance the quality of financial reports, and prepare bank financial reports clearly and clarifying any ambiguous terms for the end users of financial statements.

فهرس المحتويات

الصفحة	المحتوى
أ	الإهداء
ب	الشكر والتقدير
ج	فهرس المحتويات
و	قائمة الجداول
ز	قائمة الأشكال
ح	قائمة الملاحق
ط	الملخص باللغة العربية
ي	الملخص باللغة الإنجليزية
1	الفصل الأول: خلفية الدراسة وأهميتها
1	1.1 المقدمة
3	2.1 مشكلة الدراسة وأسئلتها
4	3.1 أهمية الدراسة
5	4.1 أهداف الدراسة
6	6.1 أنموذج الدراسة
7	7.1 فرضيات الدراسة
7	8.1 حدود الدراسة
8	9.1 التعريفات الاصطلاحية والإجرائية لمتغيرات الدراسة
10	الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة
10	1.2 الإطار النظري
11	1.1.2 مفهوم ونشأة معيار الإبلاغ المالي IFRS7 الأدوات المالية
13	2.1.2 هدف ونطاق معيار الإبلاغ المالي IFRS7 الأدوات المالية
14	3.1.2 الإفصاح عن الأدوات المالية وفق متطلبات معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7
17	4.1.2 التقارير المالية

17	5.1.2 مستخدمي التقارير المالية
18	6.1.2 مفهوم وتعريف جودة التقارير المالية
19	7.1.2 أهمية جودة التقارير المالية
20	8.1.2 الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية
23	9.1.2 معايير جودة التقارير المالية
24	2.2 الدراسات السابقة
42	3.2 التعليق على الدراسات السابقة
44	4.2 ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة
44	5.2 مقدمة عن بلد الدراسة (العراق)
47	الفصل الثالث: المنهجية والتصميم
47	1.3 منهجية البحث وأدواته
48	2.3 منهج الدراسة
48	3.3 مجتمع وعينة الدراسة
50	4.3 مصادر جمع البيانات
50	5.3 متغيرات الدراسة وطرق قياسها
54	6.3 أساليب تحليل البيانات
	7.3
56	الفصل الرابع: عرض النتائج ومناقشتها والتوصيات
56	1.4 عرض النتائج ومناقشتها
73	2.4 نتائج الدراسة
74	3.4 الاستنتاجات
76	4.4 التوصيات
77	قائمة المصادر والمراجع
86	الملاحق

قائمة الجداول

الصفحة	العنوان	رقم الجدول
12	ملخص نشأة وتعديلات معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7: الإفصاحات	1-2
34	ملخص الدراسات السابقة	2-2
49	جدول مصارف عينة الدراسة	1-3
49	أسماء المصارف العراقية المبحوثة	2-3
53	المتغيرات التابعة والمستقلة وطرق قياسها	3-3
56	البيانات الوصفية لمعيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 للفترة (2013-2018)	1-4
57	البيانات الوصفية لجودة التقارير المالية للفترة (2013-2018)	2-4
61	نتائج اختبار t-test للمقارنة قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7	3-4
64	مصفوفة ارتباط بيرسون	4-4
65	اختبار الارتباط الخطي المتعدد	5-4
68	نتائج اختبار الفرضية الفرعية الأولى	6-4
69	نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثانية	7-4
70	نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثالثة	8-4
71	نتائج اختبار الفرضية الفرعية الرابعة	9-4
72	نتائج اختبار الفرضية الفرعية الخامسة	10-4

قائمة الأشكال

الصفحة	المحتوى	رقم الشكل
6	أنموذج الدراسة	1
63	التوزيع الطبيعي للبيانات	2
63	العلاقة الخطية بين المتغيرات	3

قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	رمز الملحق
87	مؤشرات الإفصاح عن خصائص جودة التقارير المالية	أ
90	نتائج تقييم جودة التقارير خلال مدة الدراسة	ب
95	ملخص البحث المستقبلي من الرسالة	ج

الفصل الأول

خلفية الدراسة وأهميتها

1.1 المقدمة

أدت التغييرات السريعة التي اجتاحت عالم المال والأعمال إلى ظهور ونمو وتطور أدوات مالية وأدوات ائتمان اتصفت بارتفاع نسبة المخاطرة فيها، الأمر الذي دفع إلى محاولة نقل هذه المخاطر إلى خارج الميزانية، مما زرع ثقة المستخدمين للقوائم المالية وأثر سلباً على الأداء المالي (السامرائي، 2019).

تلعب المحاسبة دوار هاماً وحيوياً في الإقتصاد الدولي والمحلي، حيث سعت إلى إصدار معايير محاسبية خاصة للحكم على قواعد العرض والإفصاح عن التقارير والبيانات المالية، وتسعى هذه المعايير إلى تزويد مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات وتسهيل مهمتهم في إتخاذ القرار (إبراهيم، 2020).

أولت المعايير الدولية التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية Internal Accounting Standards Board (IASB) عناية كبيرة نحو إعتبرات الإفصاح عن الأدوات المالية، فأصدرت معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 لتخصيصه فقط للإفصاح المتعلق بالأدوات المالية والمخاطر المرتبطة بها وكيفية التعامل بها.

تعتبر الجودة عاملاً رئيسياً يساهم في رفع روح التنافس بين المصارف وتقديم الخدمات المختلفة، وبالتالي النظر إلى وعي العملاء في اختيار الخدمات ذات الجودة الأفضل. ولهذا زاد الاهتمام بحوكمة المصارف وخاصة من الناحية المحاسبية والمالية والاقتصادية والمتعلقة بإعداد التقارير والقوائم المالية التي تم الإفصاح عنها، والسعي نحو تحقيق جودة المعلومات المحاسبية التي تتضمنها تلك التقارير، لذلك فإن الالتزام بتحقيق جودة التقارير المالية سوف ينعكس بشكل مباشر المركز المالي للمصرف، وبالتالي فإن العلاقة بين معايير الإفصاح وجودة التقارير المالية هي علاقة وثيقة الصلة بالعملية الإدارية (Liudmyla and Maria, 2022).

تعتبر عملية تحسين جودة التقارير المالية إحدى الطرق التي تتبعها إدارة المصارف العراقية منذ زمنٍ بعيدٍ وهي وسيلة دراسة قدرة الوحدات الاقتصادية على إنجاز أهدافها وتحقيق ما هو مخطط لها خلال مدة معينة (الصعقبي، 2022). حيث تعمل ادارت المصارف على تحسين جودة التقارير وتزويد الإدارة العليا بالمعلومات اللازمة التي تساعد في وضع سياسات واستراتيجيات بالاعتماد على المعايير والتي تمكنها في كيفية استغلال الموارد المتاحة والإمكانيات بأقصى كفاءة وفاعلية ممكنة واستثمارها بأفضل وجه، كما وتساهم في الكشف عن نقاط الخلل والضعف في أنشطة الوحدات الإدارية وتحليل أسباب ذلك والكشف عن مواطن الانحرافات بصورة سريعة واجراء تحليل شامل لها وبيان أسبابها (فايزة والأمين 2020).

بالتالي تهدف هذه الدراسة لاختبار جودة التقرير المالي قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في التحسين من جودة تقارير المصارف العراقية من خلال تبني معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7، والذي يهدف الى تحسين فهم مستخدمي القوائم المالية لأهمية الأدوات المالية بالنسبة للمركز المالي للمصرف وأدائه وتدفقاته النقدية ويحتوي هذا المعيار على متطلبات لعرض الأدوات المالية، ويحدد المعلومات الخاصة بها التي يجب الإفصاح عنها وتطبيق متطلبات الإفصاح على تصنيف الأدوات المالية ما بين الأصول مالية والتزامات المالية وأدوات وحقوق ملكية، وكذلك على تصنيف ما يرتبط بها من فوائد وتوزيعات أرباح وخسائر، والمرتبطة بتعليمات الإفصاح عن الأدوات المالية ودراسة مدى فعالية تطبيق هذا المعيار من خلال قياس اثره على جودة التقارير المالية.

وتعتبر هذه الدراسة من الدراسات السباقية في البحث في جودة التقارير المالية في ضوء معايير المحاسبة الدولية لكون تطبيق المعايير أصبح إلزامياً في دولة العراق في سنة 2016 وهي من الدراسات التي تهدف الى تغطية الفجوة العلمية في هذا الخصوص (الموسوي وخميس، 2017). هذا وتعتبر هذه الدراسة استجابة للعديد من الدراسات السابقة التي نادى بضرورة البحث المستمر في دور تطبيق المعايير على جودة التقرير المالي لما تسبب به هذا التطبيق لبعض المشاكل في عملية التنفيذ وضعف البنية التحتية وضعف قدرات المحاسبين على كيفية التعامل مع بعض

المعايير المعقدة والحاجة لتوعية الجهات المختصة بهذا الامر من خلال القيام بالبحث المستمر في هذا الموضوع مثل دراسات العبيدي ونور(2021)، سلمان وجاري(2017)، علي وسعد (2020)، بالتالي تم التركيز في هذه الرسالة على الاستجابة لتلك الدراسات والمساعدة على تقديم نتائج ذات أهمية لدولة العراق تساعد على توجيه التطبيق للمعايير وتقديم توصيات لتطوير القوانين والأنظمة التي تحرص على رفع كفاية التطبيق وزيادة في جودة التقارير المالية حرصاً على استقطاب مساهمين خارجيين ورفع كفاءة سوق رأس المال العراقي.

2.1 مشكلة الدراسة واسئلتها:

تمحورت مشكلة الدراسة في بعض مشاكل تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية (IFRS7)، والتي أشار إليها العديد من الباحثين منذ اول مناداة للتطبيق سنة 2016. حيث ذكر كل من سلمان وجاري (2017)، علي وسعد (2020)، (Alharasis, et al., 2022). ان تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 أدى الى بعض المشاكل المتعلقة بدقة الإفصاح وعدم التقيد بالمتطلبات المنصوص عليها من قبل معايير الإبلاغ المالي الدولي النابعة من مشكلة الوكالة (Agency conflict)، والتي بدورها اثرت على مصداقية صنع القرار من قبل المستخدم النهائي للتقارير المالية. وبالتالي ظهرت الحاجة الى تشجيع الباحثين للقيام بالمزيد من الأبحاث المساندة لتقييم جودة التقارير بعد التطبيق وتحديد الخطوات المساندة للهيئات المنظمة للتطبيق من خلال توفيرها لنتائج كمية تساعد على اتخاذ القرارات اللازمة من تطوير أنظمة وقوانين معززة للتطبيق الجيد والمساهمة على رفع كفاءة سوق رأس المال العراقي.

وبالرجوع للدراسات السابقة تبين انها قد عالجت علاقات متجزأة بين متغير واحد أو متغيرين من متغيرات الدراسة الحالية أو تناولت أبعاداً مختلفة، ومن حيث المساهمة الفكرية يبرز دور هذه الرسالة في استكشاف العلاقات الارتباطية والتأثيرية بين المتغيرين المستقل والتابع بهدف التوصل إلى نتائج جديدة ذات قيمة علمية تتعلق بصياغة إطار لجودة التقرير المالي قبل وبعد لتطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات

المالية IFRS7، وقامت هذه الدراسة بتطوير النموذج الخاص بها استناداً إلى بعض الدراسات السابقة ذات الصلة لتغطية الفجوة العلمية في هذا المجال.

يمكن صياغة مشكلة الدراسة بالسؤال التالي:

هل اختلفت جودة التقرير المالي قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية؟

وينبثق عن السؤال الرئيس تساؤلات فرعية:

1. هل اختلفت ملائمة المعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية؟

2. هل اختلف التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية؟

3. هل اختلفت قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية؟

4. هل اختلفت قابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية؟

5. هل اختلفت توقيت الإفصاح عن المعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية؟

3.1 أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة من أهمية دور الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في زيادة المصداقية التي تعزز ثقة مستخدمي القوائم المالية وتلبي احتياجاتهم وتمكنهم من اتخاذ قرارات مالية سليمة وملائمة بعيدة عن التضليل. الأمر الذي يؤثر مباشرة على جودة التقرير المالي للمصارف العراقية بشكل عام، والمنشآت المالية والمصرفية بشكل خاص، بحيث يعتبر الإفصاح المحاسبي بمثابة الأساس الذي يرتكز عليه مستخدمو القوائم المالية وصانعو القرار في ديوان الرقابة المالية الاتحادي العراقي الذي يعتبر أحد هذه المنشآت.

ونظراً لتعدد وتنوع الأدوات المالية المستخدمة في المصارف العراقية، ازدادت حدة المخاطر التي تتعرض لها المصارف التجارية مما دعا إلى زيادة الاهتمام بتقييم هذه الأدوات وعرضها وتصنيفها والاعتراف بها وقياسها والإفصاح عنها، الأمر الذي يزيد من مصداقية وشفافية القوائم المالية المعروضة ويعزز ثقة مستخدميها فيها، مما ينعكس إيجابياً على أدائها المالي.

بالتالي تمثلت أهمية الدراسة في النقاط التالية:

1. التعرف على خصائص جودة التقرير المالي كما هي موصى عليها من منظمة الإبلاغ المالي المحاسبي الدولي المنصوص عليها في الإطار الفكري للمعلومات المحاسبي - IFRS Foundation Conceptual framework of Accounting Information (see IAS Plus, 2020)
2. التعرف على مفهوم وأهمية التقرير المالي.
3. بناء تصور واضح حول مؤشرات وعناصر جودة التقرير المالي.
4. دراسة أثر معيار الإفصاح عن الأدوات المالية (IFRS7) على رفع مستوى جودة التقارير المالية في المصارف العراقية.

4.1 أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة الى بيان الاختلاف في جودة التقرير المالي قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية (IFRS7)، وبناءً على ذلك الهدف الرئيسي تفرعت الأهداف الفرعية التالية:

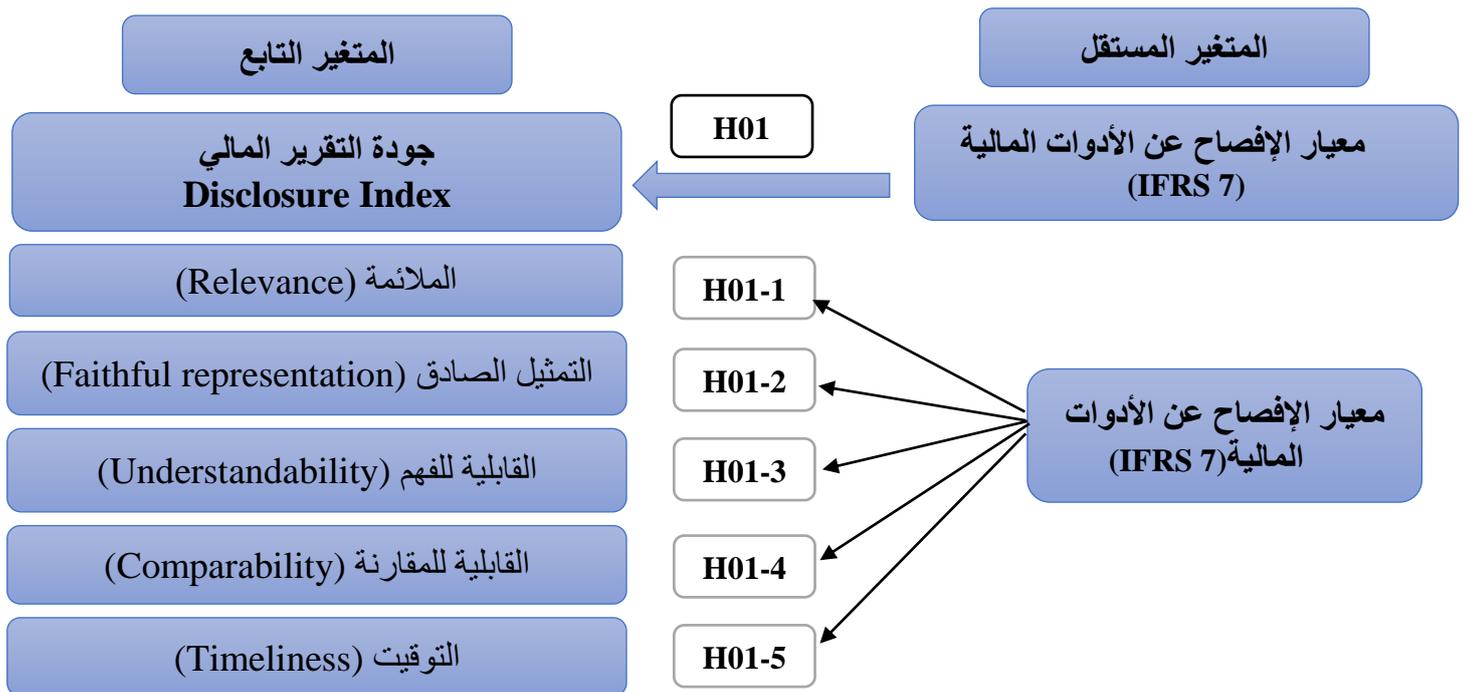
- 1- بيان الاختلاف في ملائمة المعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية (IFRS7).
- 2- بيان الاختلاف في التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية (IFRS7).
- 3- بيان الاختلاف في قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية (IFRS7).

4- بيان الاختلاف في قابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية (IFRS7).

5- بيان الاختلاف في توقيت المعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية (IFRS7).

5.1 نموذج الدراسة:

تقوم هذه الدراسة على قياس أثر معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 على جودة التقرير المالي بالاستناد على البيانات المالية لـ ٤٤ مصرف عراقي. حيث يظهر الشكل رقم (1) كيفية ارتباط المتغيرات مع بعضها بما يتناسب مع اهداف الدراسة لاختبار الفرضيات والتوصل للنتائج.



الشكل (1): نموذج الدراسة

7.1 فرضيات الدراسة (Hypotheses)

الفرضية الرئيسية الاولى (H01): لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين جودة التقرير المالي قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية.

وينفرد منها الفرضيات التالية:

H01-1. لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين ملائمة المعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية.

H01-2. لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) في التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية.

H01-3. لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) في قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية.

H01-4. لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) في القابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية.

H01-5. لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) في توقيت الإفصاح عن المعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية.

8.1 حدود الدراسة (Study limitations)

– الحدود الموضوعية: اقتصرت هذه الدراسة على توضيح أثر معيار الإبلاغ المالي IFRS 7 (الأدوات المالية – الإفصاحات) على جودة التقرير المالي في المصارف العراقية.

– الحدود المكانية: ستقتصر هذه الدراسة على المصارف العراقية.

– الحدود الزمنية: ستطبق هذه الدراسة في عام 2022.

9.1 التعريفات الاصطلاحية والإجرائية وقياس المتغيرات (definition Variables and measurement):

– المتغير المستقل (معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS 7): هو معيار التقارير المالية الدولية الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية Internal Accounting Standards Board (IASB) والذي يتضمن مجموعة من الإفصاحات بما يتعلق بالأدوات المالية المتبعة في البيانات المالية الخاص بهم، حيث تم إصدار المعيار في الأصل في أغسطس 2005 وأصبح قابلاً للتطبيق في 1 يناير 2007، ليحل محل المعيار المحاسبي السابق المعيار المحاسبي 30، الإفصاح في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية المماثلة، واستبدال متطلبات الإفصاح الخاصة بالمعيار المحاسبي. الأدوات المالية: الإفصاح والعرض (السامرائي، 2019).

وتشير الباحثة الى ان معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7: هو المعيار الدولي الذي تم اعتماده من قبل مجلس المعايير الدولية والذي يتضمن مجموعة من المعايير للإفصاحات بما يتعلق بالأدوات المتعلقة ببيانات المصارف. وتم قياس متغير (IFRS7) كالتالي:

IFRS7: Dichotomous variable coded 1 for the years post-IFRS7 which are (2016 - 2018), 0 otherwise, for the years pre-IFRS7 which are (2013 - 2015).

– المتغير التابع (جودة التقرير المالي): هي الدقة في نقل المعلومات المتعلقة بعمليات المصرف والمتمثلة بالتدفقات النقدية المتوقعة من تلك العمليات ومدى استفادة المستثمرين من تلك المعلومات (عرفة، 2022).

وتشير الباحثة الى ان جودة التقرير المالي: هي التقارير المالية الصادرة من المصارف العراقية والتي تعبر عن صدق المعلومات الخاصة بكافة العمليات والأنشطة في المصارف حيث يتم عرض تلك التقارير بصورة خالية من التحيز. وتم قياس جودة التقرير المالي كالتالي:

تم انشاء مؤشر شامل لقياس جودة التقارير المالية على مستوى القطاع المصرفي (Disclosure index). وتم تطوير فقرات هذا المؤشر بناءً على الدراسات السابقة (Kythreotis,2014; Yarisandi&Puspitasari, 2015; Tang et al, 2016) حيث تم تطوير مؤشر الإفصاح المعد من قبل (Yarisandi & Puspitasari,2015) لقياس جودة التقرير المالي.

الفصل الثاني

الاطار النظري والدراسات السابقة

1.2 الإطار النظري

تعتبر الأزمات العالمية في القرن الحالي مصدر قلق للعديد من إقتصاديات الدول، لما لها من آثار وخيمة تؤدي إلى الإنهيار أحياناً وفقدان الثقة في النظام المالي، مما تتحول بدورها الى ازمة في السيولة المالية، خصوصاً بالمصارف والمؤسسات والاسواق المالية (السامرائي وآخرون، 2019).

وفي ضوء ذلك، رجح العديد من المحللين الماليين والاقتصاديين أن الأزمة العالمية التي حدثت عام (2008)، كانت نتيجة القصور في التعامل مع الأدوات المالية وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي (IAS 39)، مما اثار جدل محاسبي حول قدرة المستخدمين والمستثمرين والباحثين على فهم آثار معايير الأدوات المالية، وآثار المعايير الدولية للتقارير المالية على الأسواق المالية، فكانت أبرز الانتقادات هو عدم كفاية المعلومات وعدم وجود قاعدة واضحة للعرض والافصاح عن الأدوات المالية (المتعال ومطوع، 2022).

وبما ان الإفصاح يوفر للمستثمرين معلومات داعمة ومعززة لتقييم المخاطر عند اتخاذ القرارات الاستثمارية، تطلب مجلس المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) International Financial Reporting Standard، افصاحاً صارماً عن المخاطر التي تنشأ من الأدوات المالية مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، وذلك لتمكن المستثمرين والمستخدمين من إدراك مدى أهمية الأدوات المالية وأثرها على أداء المصارف (Thitinun&Yomchinda, 2021).

وبناءً على ذلك اهتم مجلس معايير المحاسبة الدولية Internal Accounting Standards Board (IASB) بالافصاحات بشكل عام، والافصاح عن الأدوات المالية بشكل خاص في المصارف، وذلك للمساهمة في زيادة الثقة في النظام المالي وزيادة الوعي لدى المستخدمين عن اعداد التقارير المالية والافصاح عنها، ومعالجة المخاطر التي تنشأ منها، ولإعطاء التقارير المالية صورة أكثر وضوحاً من حيث محتواها وبالتالي تحسن من أداء المصارف، فقام المجلس بإصدار معيار IFRS7

ليكون مختص عن الإفصاحات المتعلقة بالادوات المالية والمخاطر التي تنشأ عن التعامل معها والذي يحل مكان معيار المحاسبة الدولية (IAS 30) الإفصاح في المصارف والمؤسسات المالية ومحل معيار (IAS 32) الأدوات المالية (فايزة والأمين، 2020؛ Leote, et al, 2020).

1.1.2 مفهوم ونشأة معيار الإبلاغ المالي IFRS7 الأدوات المالية: الإفصاحات:

مفهوم معيار الإبلاغ المالي IFRS7 الأدوات المالية: الإفصاحات:

عرف مجلس المعايير الدولية لإعداد التقارير معيار IFRS7: أنه المعيار المختص بالإفصاح عن المعلومات حول أهمية الأدوات المالية بالنسبة للمؤسسات المالية والمصارف، ويختص أيضاً بالمخاطر الناشئة عن هذه الأدوات سواء من ناحية نوعية أو كمية، ولقد تم إصدار هذا المعيار في أغسطس 2005 وتم تطبيقه في 2007 (IFRS Foundation, 2022).

وأضاف ميلودي وعبيرات (2020) أن هذا المعيار هو "أحد نقاط التحول الهامة في الفكر المحاسبي"؛ لأنه يرفع من جودة التقارير المالية من خلال ملائمة المعلومات المالية التي يتضمنها.

أما الموسوي وخميس (2021) عرفوه أنه هو المعيار الذي سيشجع للمستخدمين القدرة على تقييم مدى أهمية الأدوات المالية وتأثيرها، ومدى المخاطر التي تحققت وكيفية إدارة المصارف لهذه المخاطر وفقاً لمتطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية، وأنه سيقوم بتلبية جميع احتياجات المستخدمين بغض النظر عن مستوياتهم، وذلك من خلال تبادل الأدوات المالية لأجل استثمارات طويلة الأجل أو شراء أصول، ونتيجة لهذه العمليات ظهرت الأسواق المالية لتوفر خدمة للمستخدمين عن طريق الأدوات المالية.

وأضاف (Allini, et al, 2020) أن المعيار يقوم على تعزيز الشفافية في نظام المصارف من خلال زيادة مستوى الإفصاح عن المخاطر المالية، وبالتالي التقليل من عدم الاستقرار وتحسين الأداء.

نشأة معيار الإبلاغ المالي 7 IFRS الأدوات المالية: الإفصاحات:

في ابريل (2001)، تبنى مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار المحاسبة الدولي (30) الإفصاحات في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية المماثلة، وقد بدأ إعداد مشروع ونشر مسودة معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) الأدوات المالية: الإفصاحات في يوليو (2004)، ويليه في أغسطس (2005)، حيث قام مجلس المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) "الأدوات المالية": الإفصاح والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (30) وتم ترحيل متطلبات الإفصاح في المعيار المحاسبي الدولي (32) الأدوات المالية: الإفصاح وعرض، وقد بدأ تطبيق هذا المعيار في (2007)، وتم اجراء سلسلة من التعديلات على المعيار للوصول الى وقتنا هذا، حيث قامت الباحثة بتلخيصها بالجدول الآتي: (Deloitte,2022; IFRS Foundation,2022; Nnam & Nwaogu,2020)

الجدول رقم (1-2):

ملخص نشأة وتعديلات معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7: الإفصاحات

التاريخ	التعديل
مايو-2008	تم اجراء تعديلات على الإفصاحات المطلوبة عند احتساب الفوائد بالقيمة العادلة (ربح أو خسارة) أو (تكاليف التمويل)، للشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة.
أكتوبر - 2008	إعادة تصنيف الأصول المالية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS 39) معيار الإفصاح عن الأدوات المالية (IFRS 7).
ديسمبر-2008	عرض مسودة الاستثمارات في أدوات الدين (التعديلات على معيار الدولي للتقارير المالية 7 IFRS).
مارس-2009	تحسين الإفصاحات حول الأدوات المالية (التعديلات على معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7).
مايو-2010	تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإفصاحات).
أكتوبر-2010	تعديلات على الإفصاحات عن تحويلات الأصول المالية.
ديسمبر-2011	تعديلات الإفصاحات عن تعويض المطلوبات والموجودات المالية.
ديسمبر-2011	تاريخ إلزامي والإفصاح عن الانتقال (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9) ومعيار الإفصاح عن الأدوات المالية (IFRS 7).

نوفمبر-2013	تعديلات وافصاحات إضافية في معيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9)
	(IFRS 7) الناتجة عن ادخال فصل (محاسبة التحوط) في معيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9).
سبتمبر-2014	تعديلات وتطوير معايير الدولية للتقارير المالية على عقود تقديم الخدمات وتطبيقها على القوائم المالية المرحلية.
سبتمبر-2019	تعديلات وافصاحات إضافية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) ومعيار المحاسبة الدولي (IAS 39) ومعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS7)، تتعلق بإحلال معدل الفائدة المرجعي.
أغسطس-2020	تعديلات وافصاحات (مرحلة 2) على (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، (IFRS 4,7,9,16) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS 39)، على إحلال معدل الفائدة المرجعي من خلال فهم طبيعية ومدى المخاطر الناشئة وكيفية إدارتها من قبل المؤسسات.

2.1.2 هدف ونطاق معيار الإبلاغ المالي IFRS 7 الأدوات المالية: الإفصاحات

– **هدف المعيار:** يهدف معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 إلى توضيح متطلبات الأدوات المالية ومخاطر التعامل معها، من خلال تقديم معلومات واضحة وتعزيز مستوى الشفافية بعملية الإبلاغ المالي، حتى يستطيع المستخدم القوائم والتقارير المالية من تقييم مدة أهمية الأدوات المالية في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي، ومدى أهمية مستوى المخاطر الناتجة التي يتعرض لها المصارف من خلال (افصاحات كمية-مقدار تعرض المصرف للمخاطر)، وكيفية إدارتها من قبل إدارة المصرف من خلال (افصاحات نوعية- سياسة المصرف المستخدمة في إدارة هذه المخاطر) (حسن وعديلة، 2021؛ Leote, et al, 2020).

– **نطاق المعيار:** يطبق المعيار على جميع الشركات وجميع الأدوات المالية ما عدا: سعيداني ومصطفى (2021) (حميدات، 2019).

أ. الحقوق في الشركات التابعة أو المشاريع المشتركة أو الشركات الزميلة لأنها تعالج من خلال المعايير التالية (IAS 27, IAS 28, IFRS 10).

ب. منافع الموظفين وحقوقه والتزاماته لأنها تعالج من خلال المعيار الدولي (IAS 19).

ج. العقود الناجمة عن الالتزامات الطارئة في اندماج الاعمال بموجب معيار الإبلاغ المالي (IFRS 3).

د. عقود التأمين والمعرفة بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS 4).

هـ. الأدوات المالية والعقود والالتزامات التي تنشأ عن عمليات تسديد على أساس السهم والتي تخضع لمتطلبات معيار الإبلاغ المالي (IFRS 2).

3.1.2 الإفصاح عن الأدوات المالية وفق متطلبات معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7

أولاً: مفهوم الإفصاح المحاسبي وأهميته:

ظهرت الكثير من الآراء حول مفهوم الإفصاح المحاسبي، من حيث أنواعه أو مفهومه، أو من حيث كمية المعلومات التي يجب الإفصاح عنها، فلا يوجد مفهوم متفق عليه، وذلك لكونه يختلف من بيئة لأخرى، وأحياناً يختلف في نفس البيئة الواحدة.

فقد عرف محمود ودباش (2017) الإفصاح المحاسبي على أنه عملية اظهار للمعلومات بشكل غير مضلل أو وهمي، بحيث يمكن الاعتماد عليها لاتخاذ القرار السليم، وذلك لرفع كفاءة الشركة وتحسين فاعليتها.

وأضاف (حمدي، 2018، 2019; Kieso, 2019) أن الإفصاح المحاسبي يتضمن معلومات مالية وغير المالية، ويجب أن تقوم الشركات عن الإفصاح عن مختلف أنشطتها من خلال ملاحظات أو إيضاحات أو كمعلومات منفصلة، وذلك حتى يتحقق الهدف الرئيسي من الإفصاح وهو توفير جميع المعلومات المهمة للمستخدمين والأطراف ذات العلاقة في الوقت المناسب.

ونظراً لمدى أهمية الإفصاح المحاسبي في الشركات والمصارف والمؤسسات المالية، فهي تعتبر المصدر الأساسي الذي يزود المستخدمين بالمعلومات المهمة، فلقد وضع (Jackson , et al, 2020) ، أهمية الإفصاح في النقاط التالية:

أ. يزيد الإفصاح المحاسبي من الشفافية ووضوح المعلومات المالية، وبالتالي يساعد على التقليل من التلاعب بأموال المستثمرين، ويساعد على التحسين من عملية التنبؤ وإعداد الخطط المستقبلية.

ب. يزيد الإفصاح المحاسبي من ثقة المستثمرين ويساعدهم على اتخاذ القرارات الاستثمارية، وتقييم قدرة المصرف على تحقيق الدخل.

ج. يساعد الإفصاح المحاسبي على تجنب الازمات المالية والاقتصادية.

د. يساعد الإفصاح المحاسبي على تقديم معلومات مهمة ذات أثر مالي كالضرائب.

ثانياً: الأدوات المالية وخصائصها:

تعتبر الأدوات المالية احدى طرق التمويل، فتلجأ الشركات أو المؤسسات الى التعامل بها في حال عدم قدرتها على السداد إلى شركات أخرى لديها فائض وسيولة نقدية، فتعرف الأداة المالية على أنها عقد يؤدي إلى وجود مطلب مالي أو أداة ملكية لوحدة اقتصادية أخرى (Deloitte, 2022) ، وعرفها أبو نصار وحמידات (2022) والنظام المحاسبي المالي (SCF) بأنها عبارة عن التزام مالي تعاقدى لوحدة اقتصادية أخرى بموجب شروط معينة، وتكون متمثلة بحقوق الملكية مثل: أسهم عادية أو ممتازة أو على شكل سندات، أو تكون متمثلة بالمشتقات المالية مثل: عقود مستقبلية أو عقود مقايضة.

وأشار العبيدي ونور (2021) أن المستثمر يستند عند اختياره الأدوات المالية على مجموعة من الخصائص وهي: مدة الاستحقاق وهي الفترة بين تاريخ اصدار وتاريخ إعادة المبلغ المستحق، وقابلية تسويق الأداة المالية لطرف ثالث قبل استحقاقها بحيث يكون فيها مرونة بالتعامل، سيولة الأداة المالية إي سرعة تحويلها الى نقد وبأعلى سعر ممكن، قابلية تجزئة الأداة المالية أي القدرة على توفرها بفئات مختلفة، وأخيراً عنصر المخاطرة حيث أن هذه المخاطرة سيتحملها المستثمر أو المقرض كمخاطر السوق المتمثلة بأسعار الصرف أو الفائدة، أو المخاطر الائتمانية أو مخاطر السيولة.

ثالثاً: متطلبات الإفصاح عن معيار الإبلاغ المالي IFRS7 الأدوات المالية: الإفصاحات:

لقد حدد مجلس المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 البنود الأساسية في عرض البيانات في التقارير المالية، فأهم متطلبات الإفصاح الذي يتضمنها نص هذه المعيار هي: (ميلودي وعبيرات، 2020؛ خلف وآخرون، 2020؛ IFRS Foundation, 2022).

1. أهمية الإفصاح عن الأدوات المالية في قائمتي الدخل الشامل والمركز المالي.
2. الإفصاح عن الأصول والالتزامات المالية في قائمة المركز المالي.
3. الإفصاح عن الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال (الأرباح والخسائر).
4. إعادة تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة بدلاً من التكلفة أو العكس، والإفصاح عن الأصول التي أعيد تصنيفها.
5. الإفصاح عن عملية الغاء الاعتراف بالأصل المالي المتنازل عنه للغير، وعن طبيعة مخاطر وعوائد امتلاكه.
6. الإفصاح عن قيمة الأصل المرهون كضمان مع شروط عملية الرهن.
7. متطلبات الإفصاح في قائمة الدخل الشامل وقائمة التغير في حقوق الملكية، أما في القوائم المالية أو الشروحات.
8. الإفصاح عن السياسات المحاسبية والأساليب والطرق المستخدمة.
9. الإفصاح بشكل منفصل عن محاسبة التحوط والتي تشمل: (تحوط القيمة العادلة، تحوط التدفقات النقدية، تحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية).
10. الإفصاح عن جميع مخاطر الأدوات المالية سواء المخاطر الناشئة أو المحتمل التعرض لها (مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر السوق).
11. الإفصاح النوعي والكمي للمخاطر التي تنشأ وكيف تنشأ والإفصاح عن سياسة الإدارة والأساليب التي استخدمتها لقياسها.

4.1.2 التقارير المالية:

تعد التقارير المالية من المصادر الأساسية للمعلومات الذي يقوم المستخدمون سواء الداخليين أو الخارجيين بالاعتماد عليها لاتخاذ القرارات المناسبة من خلال معرفة الوضع المالي والأداء التشغيلي للشركة (باعمودي، باوزير، 2021). وتعتبر التقارير المالية وسيلة اتصال بين الإدارة والأطراف المهتمة بالشركة، لذلك يجب أن تكون ذات شفافية ومصداقية وموثوقية عالية أي بمعنى؛ أن تتصف بالجودة نظراً لأهمية المعلومات التي تتضمنها (عبد الرحمن، 2021). ويصعب أحياناً التفرقة بين التقارير المالية والقوائم المالية، فتعتبر القوائم المالية مصدر رئيسي يعبر عن نشاطات الشركة خلال فترة معينة، أما التقارير المالية تزود المستخدمين بمعلومات مفصلة ومكاملة للقوائم (قادري وآخرون، 2021).

5.1.2 مستخدمي التقارير المالية

يشكل مستخدمي التقارير المالية نقطة أساسية لبناء أي نظام محاسبي، وذلك لأن الهدف هو تلبية احتياجاتهم حسب مصالحهم ومصحة المصرف أو الشركة، وغالباً يحتاج لهذه التقارير المستخدمين الرئيسيين وهم: المستثمرون الحاليون والمرقبون وذلك ليستطيعوا معرفة مدى قدرة الشركة على تحقيق الأرباح في الوقت الحالي وفي المستقبل، والمصارف والدائنين وغالباً ما يهتم بهذه التقارير من أجل معرفة قدرة الشركة على سداد ديونها والوفاء بالتزاماتها ودرجة السيولة النقدية فيها. (الهادي وآخرون، 2019) وأصحاب المنشأة (المساهمين أو الملاك) وذلك لمعرفة مدى نجاح أعمالهم وقياس كفاءة الإدارة (Gjoni- Karameta, et al, 2021).

ويوجد العديد من الأطراف الأخرى التي تستفيد من هذه التقارير، ولكنها غير موجهة لهم بشكل أساسي مثل: المنافسون، الجهات التنظيمية والمهنية، الجمهور، العملاء، مراكز الأبحاث (آدم، 2021).

أما زين ودرواسي (2019)، والخضر (2021)، وحمداوي (2020)، فقد قسما مستخدمي التقارير المالي على ثلاث فئات على النحو الآتي:

1- **المستخدمين الداخليين:** وهم المستويات الإدارية في داخل الشركة، حيث إن لإدارة السلطة الكاملة للحصول على المعلومات في أي وقت وبجميع التفاصيل اللازمة.

2- **المستخدمين الخارجيين لهم سلطة:** هي الفئات التي تستفيد من تقارير الشركة ولديها السلطة والقدرة في الحصول عليها مثل: (المصارف، الضرائب، الجهات الحكومية، سوق تداول الأوراق المالية)

3- **المستخدمين الخارجيين ليس لهم سلطة:** هي الفئات التي ليس لها سلطة بالوصول الى معلومات والتقارير الغير منشورة من الإدارة، فتكتفي بالتقارير التي تصدرها الإدارة للعامة، مثل: الجمهور، فالمعلومات المالية تساعدهم للتعرف على أنشطة الشركة وعلى مدى توافر فرص عمل فيها.

6.1.2 مفهوم وتعريف جودة التقارير المالية:

في وقتنا الحالي، مازال هناك خلاف حول مفهوم جودة التقارير المالية بين الباحثين في كيفية تصنيفها، فمنهم من صنفها بناءً على مفهوم جودة المعايير المحاسبية، ومنهم من صنفها تحت مفهوم جودة الأرباح، ومنهم تحت مفهوم جودة المحاسبة (الخراندر وإبراهيم، 2020).

وكون أن مفهوم جودة التقارير المالية واسع ولا تزال الأبحاث والدراسات تجرى عليه، فهناك تعاريف مختلفة له، حيث عرّف الواعر (2020) جودة التقارير المالية بأنها: عبارة عن المعلومات المحاسبية التي تتصف بمجموعة من الصفات؛ (متاحة بالوقت المناسب، غير المتحيزة، الخالية من الغش، والتي تلبي احتياجات المستخدمين)، وبالتالي تساعد على اتخاذ القرارات الاستثمارية، وعلى معرفة وضع الشركة الحالي والتنبؤ بوضعها بالمستقبل، وأشارت عوض (2020) أن جودة التقارير المالية هي عبارة عن مدى التزام الشركة بالمعايير المحاسبية عند اعداد التقارير المالية.

وأضاف (Desalegn 2020) لتكون التقارير ذات جودة يجب أن تكون المعلومات التي تحتويه مفيدة وذات صلة لأصحاب المصالح، ويمكن التحقق منها،

ويمكن الحصول عليها في الوقت المناسب، وأن تكون قابلة للمقارنة، سواء كانت هذه المعلومات مالية أو غير مالية.

ويرى الخضر (2021) أن مفهوم جودة التقارير المالية يتمثل بالمعلومات الخالية من أي تحريف أو احتيال، ويتم أعدادها من خلال المعايير المحاسبية، حيث تكون ذات فائدة للمستخدمين لمساعدتهم على اتخاذ القرارات المناسبة، واتفق (Ayryan, et al, 2022) مع هذه التعاريف حيث أعتبر أن جودة التقارير المالية هي التي تأخذ بعين الاعتبار الخصائص الثلاث الرئيسية وهي الاكتمال والتنبؤ والخلو من الأخطاء، حيث تستطيع مساعدة المستثمرين على تقييم قراراتهم. تستنتج الباحثة مما سبق، أن جودة التقارير المالية هي دقة المعلومات التي تعبر عن مدى انعكاس نتيجة أعمال الشركة من غير أي تلاعب، مما يزيد من ثقة مستخدمي التقارير والمستثمرين بالشركة.

7.1.2 أهمية جودة التقارير المالية:

يرى الباحثان (Irwindi & Pamungkas (2020) أن أهمية جودة التقارير المالية تتبع من مدى قدرتها على تقديم العديد من الأمور، منها:

1. قدرتها في توصيل رسالة واضحة وشاملة، لمستخدميه المعلومات المحاسبية عن نشاط الشركة الاقتصادي، فهي وسيلة ربط واتصال بين الشركة و (المستثمرين، الموردين، العملاء، المصارف، المحللين، الباحثين) وأي أطراف ذات علاقة.
2. تعتبر وسيلة ومؤشر لتقييم أداء الإدارة في استخدام الموارد المتاحة، حيث توضح مدى التزام الإدارة على تحقيق أهدافها بكفاءة.
3. ترفع من مستوى كفاءة الموظفين عند إعداد التقارير المالية؛ وذلك من خلال حاجة الموظف إلى فهم كيفية وممارسة المحاسبة وفقاً للمعايير المحاسبية وقواعد الشركة، مما يساهم في زيادة كفاءته في إعداد تقارير مالية ذات جودة.

4. أن جودة التقارير المالية مهمة لاتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد بالشركة، فهي دليل لمساعدة وحماية المستخدمين والمستثمرين باتخاذ القرارات الملائمة (kaawaase, et al, 2021).
5. توفر معلومات تمكن من التنبؤ بالمستقبل من خلال التدفقات النقدية المستقبلية (محمد والشنطاوي، 2020).

8.1.2 الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (خصائص جودة التقارير المالية):

تتحقق جودة التقارير المالية بتحقق خصائصها النوعية الأساسية والمعززة (الداعمة)، فالهدف الأساسي من هذه الخصائص هو التقييم لجودة المعلومات المالية. برهامة وبوراس (2021)، فعرف أبو نصار وحميدات (ص 6، 2022) الخصائص النوعية للمعلومات المالية على أنها "الصفات التي تجعل من المعلومات المعروضة في التقارير المالية ذات فائدة لمستخدميها من المستثمرين الحاليين والمحتملين، المقرضين وغيرهم، وتمكنهم من اتخاذ القرارات الاستثمارية المناسبة".

وقام مجلس معايير المحاسبة الدولية Internal Accounting Standards Board (IASB)؛ بتقسيم الخصائص النوعية للمعلومات المالية الى مجموعتين، بناءً على الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية المعدل سنة (2018)، وهما الخصائص النوعية الأساسية والخصائص المعززة (الداعمة) للخصائص النوعية للمعلومات.

أولاً: الخصائص النوعية الأساسية:

أ. **الملائمة (Relevance):** هي قدرة المعلومات على إحداث فرق والتغيير في القرارات التي يتم اتخاذها، بحيث يجب أن تكون ذات صلة بالقرار، فهي تقوم بالتأثير على القرارات الاقتصادية للمستخدمين وتساعدهم على تقييم الاحداث الماضية والحالية، والتنبؤ بالمستقبل بالوقت المناسب (Kieso, et al, 2019) وذلك من خلال توفر الصفات التالية:

- **التغذية العكسية (قيمة تأكيدية):** هي القدرة على التعديل أو التأكيد على توقعات حالية مبنية على معلومات سابقة (السلمي وعبد الرحمن، 2022).

- **القدرة على التنبؤ:** هي قدرة المعلومة للتنبؤ بالأحداث الاقتصادية والأداء في الفترات القادمة، وقدرة الشركة على مواجهة التغيرات غير المتوقعة. (العبادة، 2022)، وأضاف أبو نصار وحميدات (2022) أن القدرة التنبؤية من الممكن أن تكون بناءً على قيمة تأكيدية، فمثلاً الأرباح الحالية للشركة تمكن مستخدمي المعلومات من التنبؤ بالأرباح المستقبلية، فأرباح الشركة الحالية هي قيمة مؤكدة وفعالية.

- **الأهمية النسبية:** تعتبر المعلومات مهمة نسبياً (جوهرية)، إذا كان تغييرها أو الغاءها يؤثر على القرارات الاقتصادية، فيجب أن يتضمن التقرير المالي جميع هذه المعلومات التي تعتبر ذات أهمية للشركة (Birt J., et al, 2020). وبناءً على ذلك تستنتج الباحثة، أن المعلومات المالية تكون ملائمة إذا ساعدت مستخدميه التقارير على الحصول عليها بالوقت الذي هم بحاجة إليها، وبطريقة تمكنهم من تقييم أداء الشركة والتنبؤ بالأحداث المستقبلية من خلال تقليل حالات عدم التأكد.

ب. **التمثيل الصادق (Faithfull representation):** هي عبارة عن قدرة المعلومات المالية عن التعبير بصدق ووضوح عن الأحداث الاقتصادية، وقدرتها على بيان الطرق والأساليب المستخدمة التي بُنيت عليها المعلومات بشكل دقيق وخالي من الأخطاء أو التحيز، بحيث يُمكن الاعتماد عليها، عند اتخاذ القرارات الاستثمارية (Abdel-Khalik, 2019).

وأنفق الباحثون (إسماعيل، 2021) وأبو نصار وحميدات (2022) أن التمثيل الصادق يكون وفق الجوهر وليس الشكل والتي تعني أن يتم إتباع الطرق والأساليب التي يكون عليها اجتماع في الرأي، بحيث تؤدي نفس النتائج ولكن بطريقة مختلفة بناءً على ما يناسب الشركة والوضع الاقتصادي، وتتحقق هذه الخاصية من خلال توفر هذه الصفات:

- **المحايدة:** تعتبر المعلومات المالية محايدة عند عدم تحيزها لسلوك معين، أو نتيجة سابقة، وألا يتم أعدادها وعرضها لتحقيق هدف معين أو خدمة جهة معينة من مستخدمي المعلومات على حساب جهات أخرى، فيجب أن تكون للاستخدام العام (حميدات والرفاعي، 2019)

فعلية يرى مجلس معايير المحاسبة الدولية (ISAB)، أن مبدأ الحيطة والحذر يدعم هذه الصفة وبالتالي يدعم التمثيل الصادق للمعلومات.

- **خالية من الأخطاء:** وهي ألا يكون هنالك إي خطأ جوهري، أو حذف في عملية معالجة المعلومات المالية، أو في وصف للأحداث الاقتصادية.

(Gjoni-Karameta, et al, 2021)

كاملة (الاكتمال): أي أن المعلومات المالية يجب أن تحتوي على كافة المعلومات الضرورية واللازمة (سواء معلومات وصفية أو كمية أو توضيحية)، حتى يستطيع مستخدمي المعلومات الاستفادة منها وفهم الأحداث الاقتصادية في الشركة، من دون حذف أي معلومة لأنها من الممكن أن تصبح غير ملائمة أو مضللة للمستخدمين (الخضر، 2021).

ثانياً: الخصائص الداعمة (المعززة):

أ. **التوقيت (Timeliness):** ويقصد بها الحصول على المعلومات في وقت الحاجة لها، فيجب أن تكون المعلومات متوفرة في الوقت الذي يكون لها تأثير في اتخاذ القرار، فتأخر صدور هذه المعلومات في وقت الحاجة لها يفقد المعلومات قيمتها (Nagari & Nuryatno, 2022).

ب. **القابلية للفهم (Understandability):** يقصد بها عرض وتصنيف المعلومات بشكل موجز وواضح بعيداً عن التعقيد، بحيث يستطيع المستخدم الحصول على المعرفة بأنشطة الشركة الاقتصادية وفهم أعمالها (عبدلي ودرحمون، 2020؛ Razafiarivony & Janeta, 2022).

ج. **القابلية للمقارنة (Comparability):** يقصد بقابلية المقارنة أن يكون لدى المستخدمين الإمكانية على إجراء مقارنة لقوائم الشركة لفترات مختلفة، أو مقارنة قوائم الشركة مع شركات أخرى بنفس القطاع، حيث سيستفيد المستخدمون من المقارنة في تتبع أداء الشركة، ومقارنتها مع شركات أخرى من أجل اتخاذ قرار الاستثمار الملائم (السلمي وعبد الرحمن، 2022؛ Owolabi & Oluwadamiola, 2020).

وأشار (حمدوي، 2020) أنه حتى تتحقق هذه الخاصية يجب أن تتصف بالثبات؛ أي أن يتم استخدام نفس المبادئ والسياسات المحاسبية لنفس الحدث والفترة.

9.1.2 معايير جودة التقارير المالية:

هناك معايير أخرى تتحقق من خلالها جودة التقارير المالية، واتفق الباحثون طيبي والشيخ (2020) ووصوافطة وآخرون (2021)، على تقسيم هذه المعايير إلى أربعة اقسام وهي كالآتي:

1. المعايير القانونية: وهي عبارة عن القوانين والأنظمة والتشريعات التي تنظم

أداء الشركات، بما يتوافق مع المتطلبات القانونية التي من خلالها تلزم الشركة على الإفصاح والتطوير من تقاريرها.

2. المعايير الرقابية: هي عبارة عن مدى التزام الشركات بالأنظمة والإجراءات

المطلوبة، وقيام اللجان وأجهزة الرقابة المالية والإدارية بتقييمها وتعزيز نقاط القوة وتساعد على التخلص من نقاط الضعف، ليزيد من كفاءة أداء الشركة.

3. المعايير المهنية: وهي اهتمام الهيئات المهنية المحاسبية بإعداد معايير

المحاسبة لضبط أداء العملية المحاسبية في الشركة، وتقديم تقارير تتمتع بمصداقية عالية وتلبي احتياجات المستخدمين، مما يبرز من مسؤولية الإدارة اتجاه الملاك.

4. المعايير الفنية: هي عملية تطوير لمفهوم جودة المعلومات مما يؤثر على

جودة التقارير المالية، وبالتالي يزيد من ثقة المساهمين والمستثمرين بالشركة مما يؤدي إلى زيادة الاستثمار.

2.2 الدراسات السابقة:

من خلال البحث في الأدبيات السابقة تبين وجود عدداً من الدراسات ذات الصلة بموضوع البحث، والتي تناولت (جودة التقرير المالي قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7: حالة دراسية على القطاع المصرفي العراقي)، ومن الدراسات التي استند عليها باللغتين العربية والإنجليزي:

1-الدراسات السابقة باللغة العربية:

دراسة إسماعيل، (2021)، تطبيق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (7) الإفصاح في الأدوات المالية وأثره في تحقيق جودة التقارير المالية (دراسة ميدانية على عينة من المصارف بولاية الخرطوم).

هدفت هذه الدراسة الى معرفة أثر تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 الإفصاح في الأدوات المالية بتحسين جودة التقارير المالية، ولقد اتبعت هذه الدراسة الأسلوب الكمي من خلال استخدام الاستبانات التي قامت الباحثة بتوزيعها على كل من (المحاسبين، ورئيس قسم الحسابات، المراجعين الداخليين، المدير المالي، مدير الإدارة، مدير الفرع، نائب مدير، مساعد المراجع الداخلي)، في المصارف السودانية-ولاية الخرطوم، حيث تم اخذ عينة مكونة من (50) مفردة، واسترجاع (50) استمارة بنسبة استجابة (100%)، وقامت الباحثة باستخدام برنامج الحزم الإحصائية (SPSS) للوصول للنتائج، وتوصلت الدراسة الى أن تطبيق متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية بالمصارف السودانية يساعد على توفير معلومات لها القدرة على التنبؤ بالمستقبل، ويساهم ايضاً في توفير معلومات محاسبية ذات فائدة وأهمية في اتخاذ القرارات الرشيدة، وفي توفير معلومات تعبر بكل صدق وشفافية عن الاحداث، وتوصي الدراسة بالقيام بإصدار تشريعات على مستوى محلي تلزم فيها المصارف الإسلامية بتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي، وتوصي بزيادة مستوى الإفصاح عن المعلومات المحاسبية المتماشية مع متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية لإعداد تقارير مالية موثوقة، وأن تشجع الدولة المصارف على تطبيقها والالتزام بها عند اعداد التقارير المالية.

دراسة العبيدي ونور (2021). الإفصاح عن المشتقات المالية وفق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي السابع (IFRS7).

هدفت الدراسة الى اكتشاف مدى تطبيق المصارف العراقية التجارية الخاصة للافصاحات الكمية والنوعية عن المشتقات المالية وفق المعيار الإبلاغ المالي الدولي السابع، بهدف معرفة مدى ادراك المصارف بأهمية الإفصاح عن المشتقات المالية، ولقد تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي، وقام الباحثان بعمل استبانة تم توزيعها على المصارف العراقية، وتم استخدام العينة العنقودية والتي تكونت من (6) مصارف تجارية عراقية، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج أبرزها أن معظم مستخدمين التقارير المالية لا يتمتعون بالخبرة والدراية الكافية حول المشتقات المالية مما يؤثر على قراراتهم. وأوصت الدراسة بضرورة العمل على اعداد التقارير بطرق واضحة وبسيطة في عرض المعلومات التي تخص المشتقات المالية بحيث تكون مفهومة من قبل الأشخاص الغير مختصين.

دراسة برهامه وبوراس، (2021)، أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية IAS/IFRS على جودة المعلومات المالية (دراسة عينة من الأكاديميين والمهنيين).

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المالية وخصائصها، وتهدف أيضا لدراسة عينة من الاكاديميين والمهنيين حيث اقتصرت على مجموعة من أساتذة المحاسبة البالغ عددهم (16) أستاذ، ومن مجموعة من محافظي الحسابات البالغ عددهم (14)، وبالتالي بلغ حجم العينة (30)، وتم تحليلها من خلال استبيان باستخدام برنامج (SPSS) عن طريق استخدام نماذج الانحدار الخطي، حيث توصلت الدراسة إلى أن لمعايير التقارير المالية الدولية أثر بارز على تحقيق الخصائص النوعية للمعلومات المالية (الملائمة، المصدقية، الموثوقية، القابلية للمقارنة والتحقق)، وتوصي الدراسة بتوضيح بعض المعايير المحاسبية التي امتازت بالتعقيد وذلك لمساعدة المقاولين والمستثمرين للاستفادة منها.

دراسة جاسم والجنابي، (2021)، دور معايير التقييم الدولية (IVS) في تعزيز جودة الإبلاغ المالي (ملائمة المعلومات المحاسبية).

هدفت هذه الدراسة إلى التعريف بمعايير التقييم الدولية، من خلال التعرف على العلاقة بين معايير التقييم الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية بتعزيز جودة الإبلاغ المالي (ملائمة المعلومات المحاسبية)، وتكون مجتمع الدراسة من شركتين، شركة اشور وشركة حمورابي العاميتين للمقاولات الانشائية كتطبيق للجانب العملي، وتم الاعتماد على البيانات المالية للشركتين خلال الفترة (2011-2019)، واستخدم الباحثان المنهج الاستقرائي (الوصفي)، ونموذج فرانسيس وكوثري لقياس ملائمة المعلومات المحاسبية (جودة المعلومات)، وتوصلت الدراسة إلى أن واضعي معايير المحاسبة والإبلاغ المالي قدموا مرونة وبدائل في استخدام هذه المعايير بما يتناسب مع الظروف والقوانين والثقافة والعوامل الاقتصادية، ولكن هذه المرونة شكلت عائق في عملية المقارنة ومسألة الاتساق في تطبيق المعايير، فهنا برز دور معايير التقييم الدولية لوضع حلول من خلال تطبيق طرق التقييم المتعددة، وأوصت الدراسة أن هناك دور مهم لمعايير التقييم الدولية في تعزيز جودة الإبلاغ المالي من خلال خاصية الملائمة، عن طريق استخدام مدخل وأساس السوق على وفق معايير التقييم الدولية باستخدام القيمة العادلة (السوقية) لتحقيق جودة الإبلاغ المالي باستخدام النماذج الإحصائية المشار إليها مسبقاً.

دراسة خلف وآخرون. (2020). مدى تطبيق المعيار الدولي رقم (7) (الادوات المالية: الإفصاحات) في المصارف العراقية.

هدفت هذه الدراسة للتعرف على مقدار الأهمية النسبية لإفصاح لكل القوائم المالية وفق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7. فضلاً عن التعرف على درجة التزام المصارف العراقية بمتطلبات الإفصاح للمعيار الدولي رقم (7) لإعداد التقارير المالية. ولتحقيق هذه الأهداف اعتمد الباحثون على أسلوب (التحليل العاملي، وتحليل التباين الأحادي) في اختبار النتائج وتفسير الفرضيات، وأن من أبرز النتائج التي تم التوصل لها : لا يوجد فرق ذات دلالة إحصائية بين طبيعة وحدود الإفصاح في معلومات القوائم المالية (قائمة الدخل، قائمة المركز المالي وقائمة التدفق النقدي)

عند مستوى دلالة 0.05% تعود إلى الاختلاف في حجم رأس المال، توصلت الدراسة إلى أن المصارف العراقية عينة البحث تلتزم بمتطلبات هذا المعيار بنسبة 82%)، وتوصي الدراسة بتطبيق المعيار في المصارف العراقية لاهميته في اعداد التقارير. دراسة ميلاد، (2020)، أثر تطبيق معايير المحاسبه الدولية على تحسين جودة الإفصاح المحاسبي في بيئة الاعمال المعاصرة (دراسة تطبيقية).

هدفت هذه الدراسة إلى بيان واقع العمل المحاسبي في ظل تطبيق معايير المحاسبة الدولية من أجل تحسين الإفصاح المحاسبي في بيئة الاعمال المعاصرة في ليبيا، وتكون مجتمع الدراسة من المحاسبين والمراجعين والأكاديميين وتم اختيار العينة من خلال اعتماد العينة العشوائية الصدفية، حيث تم التوزيع لـ (100) استمارة؛ (50) منها وزعت على الاكاديميين، و(30) تم توزيعها على المحاسبين، و(20) تم توزيعها على المراجعين، ولقد استخدم الباحث المنهج الاستنباطي عند تحديد مشكلة هذه الدراسة، واستخدم المنهج التاريخي، بالإضافة الى برنامج التحليل الاحصائي (SPSS) لتحليل البيانات، وتوصلت الدراسة إلى أن التطبيق لمعايير المحاسبة الدولية بالطريقة السليمة يؤدي إلى تحسين مستوى الإفصاح المحاسبي، وأنه يوجد علاقة بين تطبيق هذه المعايير والافصاح المحاسبي في بيئة الاعمال المعاصرة، وتوصي الدراسة أن يتم تطبيق المعايير من خلال فريق من الخبراء، والاهتمام بوضع نموذج لتفعيل دور معايير المحاسبة الدولية في تحسين الإفصاح المحاسبي.

دراسة علي وسعد (2020). القوائم المالية في ظل IAS7/ IFRS7/ IAS1: دراسة تطبيقية في مصرف بابل.

هدفت الدراسة الى تطبيق معيار المحاسبة الدولي (1) الخاص بأعداد وعرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي (7) الخاص بالتدفقات ومعيار الابلاغ المالي الدولي (7) والخاص بالإفصاح عن الادوات المالية بالمصارف بغرض تحسين اعداد القوائم المالية في المصارف. وتكون مجتمع الدراسة من مصرف بابل، وتم اعتماد المنهج الوصفي التحليل، والقوائم المالية كأداة دراسة، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج أبرزها ان تطبيق معيار المحاسبة الدولي (1) معيار المحاسبة الدولي (7) ومعيار الابلاغ المالي (7) يؤدي الى تحسين اعداد وعرض القوائم المالية بالمصارف.

وأوصت الدراسة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (1)، و(7)، ومعيار الإبلاغ المالي الدولي (7)، بهدف تحسين وأعداد وعرض القوائم المالية. دراسة علي، (2020)، جودة المعلومات في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولية ومحاسبة الاستدامة وتأثيرها في كلفة رأس المال (دراسة تطبيقية في عينة من الوحدات الاقتصادية العراقية).

هدفت هذه الدراسة إلى تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية بالأخص معايير المحاسبة الدولية: (1، 7، 12، 16، 36)، ومعايير الإبلاغ المالي الدولية: (1، 7، 9)، وتطبيق محاسبة الاستدامة بأبعادها وذلك لإعداد التقارير الدولية من أجل تحسين جودة المعلومات لاتخاذ القرارات الملائمة، وتخفيض من تكلفة رأس المال، وقام الباحث بتقييم جودة المعلومات الواردة في التقارير التقليدية والتقارير الدولية للوحدات الاقتصادية من خلال نماذج (Du Pont, Sherrord)، ومن خلال تقييم مخاطر الائتمان والفشل المالي وتقييم الأداء التشغيلي، وقام باستخدام معادلات لاحتساب كلفة رأس المال، ومن أهم نتائج الدراسة هي أن جودة المعلومات الواردة في التقارير الدولية المعدة في ظل معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية ومحاسبة الاستدامة تؤدي إلى تخفيض في كلفة رأس المال، وتوصي الدراسة الوحدات الاقتصادية على إعداد التقارير في ظل معايير المحاسبة والإبلاغ المالي ومحاسبة الاستدامة، وذلك لقدرتهم على تحسين جودة المعلومات الذي يؤدي إلى تخفيض كلفة رأس المال.

دراسة فوده وآخرون، (2019)، الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان المصرفي طبقاً لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7).

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) على تحسين مستوى الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان المصرفي بالبنوك التجارية المصرية، وتكونت عينة ومجتمع الدراسة من البنوك التجارية دون التطرق إلى البنوك الإسلامية والمتخصصة في البيئة المصرية، واستخدم الباحث المنهج الاستنباطي لتأصيل موضوع الدراسة نظرياً والاطلاع على الجهود السابقة في هذا المجال، والمنهج الاستقرائي في الدراسة الميدانية لإختبار فرض الدراسة، وذلك من خلال قائمة استقصاء مكونه من عدد (22) بند، ومقسمة إلى ثلاث مجموعات رئيسية

تتناول فرض الدراسة، وتم تحليلها من خلال برنامج (SPSS)، وقد إعتد الباحث في إختبار فرض البحث على عينة من مسؤلي الائتمان والمخاطر والديون المتعثرة في البنوك التجارية المصرية، حيث توصلت الدراسة إلي أن هناك تأثير ذو دلالة احصائية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7)، على تحسين مستوى الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في البنوك التجارية، واوصت الدراسة بضرورة الامتثال بالمعايير الدولية عند اعداد التقارير المالية، وضرورة وجود نظام فعال لادارة مخاطر البنوك والحد من مخاطر العمل المصرفي.

دراسة السامرائي وآخرون، (2019)، أثر الإفصاح عن الأدوات المالية وفق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (7) على الأداء المالي للمصارف (دراسة تحليلية لعينة من المصارف العاملة في مملكة البحرين).

هدفت هذه الدراسة الى تحديد مدى التزام المصارف البحرينية (قطاع التجزئة) بمتطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية وفق معيار الإبلاغ الكلي الدولي رقم (7)، وتهدف أيضا الى قياس اثر هذا الالتزام على أداء المالي لها، وتكون مجتمع الدراسة من جميع المصارف البحرينية في قطاع التجزئة التي بلغت (7) مصارف، واقتصرت العينة على (6) مصارف بحرينية (قطاع التجزئة)، واتبعت هذه الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، حيث قام الباحثون باعتماد على استمارة مكونة من (27) فقرة من فقرات معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (7) لتحديد المصارف التي التزمت بمتطلبات المعيار، وتم قياس اثر التزام المصارف بمتطلبات المعيار من خلال الأداء المالي لها عن طريق استخدام معادلة متوسط العائد على الأصول (ROAA)، وتم استخدام البرنامج الاحصائي (SPSS) وبرنامج (EXCEL) لتحليل هذه البيانات والوصول للنتائج التي تمثلت بالتزام المصارف البحرينية (قطاع التجزئة) بمتطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم (7)، وتوصلت أيضا الى وجود اثر لالتزامهم بمتطلبات المعيار بجميع محاوره على الأداء المالي، واوصت الدراسة على زيادة وعي العاملين في المصارف البحرينية بأهمية تطبيق معايير الإبلاغ المالي ومدى أثرها على الأداء المالي.

دراسة سلمان وجاري (2017). توافق البيئة العراقية مع معايير IFRS وتأثيره في جودة المعلومات المحاسبية.

هدفت الدراسة الى كيفية بيان توافق البيئة المحلية لتطبيق معايير IFRS وهل ينبغي التطبيق الحرفي كما هو إلزام البنك المركزي ام ينبغي تطبيق معايير عراقية تتوافق مع المعايير الدولية، ويتكون مجتمع الدراسة من القطاع المصرفي العراقي، حيث تم اعتماد المنهج الوصفي والتحليلي، حيث توصلت هذه الدراسة الى مجموعة نتائج أبرزها ان التطبيق الحالي في القطاع المصرفي لمعايير IFRS، أظهر عدم التوحيد في التطبيق بسبب عدم تهيئة البيئة المحلية لتطبيق المعايير الدولية. وأوصت الدراسة بضرورة تهيئة البيئة العراقية سياسيا واقتصاديا وقانونيا ومهنيا بأعداد الكوادر الكفؤة لتطبيق معايير IFRS على مستوى جميع الوحدات الاقتصادية.

2- الدراسات السابقة باللغة الإنجليزية:

دراسة (Alsarayreh, et al, 2022): **The Implication of IFRS**

Financial Instruments Disclosure on Value Relevance

هدفت هذه الدراسة على بيان أثر الإفصاح عن الأدوات المالية وفق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية على ملائمة القيمة على مدى (13) سنة، حيث يتكون مجتمع الدراسة من جميع شركات الاتحاد الأوروبي البالغ عددها (847)، واقتصرت العينة على (35) شركة مدرجة في السوق الرئيسي ليورصة لندن في الفترة (2007-2019) من خلال استخدام الباحث للعينة العشوائية الطبقية، واعتمدت هذه الدراسة على نموذج (Ohlson, 1995) كأساس في قياس ملائمة قيمة الإفصاح (FI) خلال (13) عام، واختبرت الدراسة أيضا تأثير الأرباح والقيمة الدفترية للأسهم والحجم والرافعة المالية والافصاح عن الأدوات المالية في نفس النموذج، وتوصلت الدراسة إلى وجود تأثير إيجابي لكل من الأرباح والقيمة الدفترية للأسهم العادية على ملائمة القيمة، وتوصي الدراسة بالاهتمام بعناصر الأدوات المالية لانها تعزز بشكل إيجابي ملائمة القيمة، وتشجع الشركات على الالتزام بأعلى مستويات الإفصاح لتقليل من الاختلافات وتعزيز موثوقية المعلومات المالية المفصح عنها.

دراسة (Apochi & Mustapha, 2022): IFRS Adoption and Financial Reporting Quality in Nigeria: A Conceptual Approach.

هدفت هذه الدراسة إلى بيان تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وجودة التقارير المالية في نيجيريا، وتم استخدام أسلوب النهج المفاهيمي في هذه الدراسة، وتوصلت إلى أن اعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي يتم تحديده بالمقارنة بين أنظمة المعايير الدولية للإبلاغ المالي السابقة واللاحقة، ولاحظت الدراسة أن تأثير التطبيق الإلزامي للمعايير الدولية للإبلاغ المالي يميل إلى أن يكون محل خلاف أكبر من تأثير التطبيق الطوعي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بالإضافة إلى ذلك تم العثور على اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ليحل محل العديد من معايير التقارير المالية المحلية الأخرى مثل بيان معيار المحاسبة (SAS) في نيجيريا.

دراسة (Klish, et al, 2021): IFRS Adoption and Financial Reporting Quality in the MENA Region.

هدفت هذه الدراسة إلى فحص تأثير تبني أو رفض المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية على جودة التقارير المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وقام الباحث بفحص جودة المحاسبة (التقارير المالية) من خلال خمسة نماذج تقيس تجانس الأرباح، إدارة الأرباح، والتعرف على الخسائر في الوقت المناسب، وعينة البحث بلغت (9) بلدان على مدى (10) سنوات في الفترة (2006-2015)، ونتج عنها (3040) ملاحظة ثابتة في المرحلة الرئيسية و(2580) ملاحظة ثابتة في الرحلة الإضافية، وتوصلت الدراسة أن كشف النتائج للعينة الاجمالية للجهات التي تتبنى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا قد استفادت من اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث أظهرت النتائج للدراسة أن هناك انخفاض في إدارة الأرباح لمتبني المعايير الدولية للإبلاغ المالي مقارنة بتبني المعايير المحلية، وأظهرت أيضا الدول التي تبنت المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة على النفط تتمتع بجودة إبلاغ مالي أعلى من الشركات الغير مطبقة لمعايير الدولية للإبلاغ المالي، وتوصي الدراسة بالتحقيق إذا ما كان هناك أي

انحرافات عن نشر اصدار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، وكذلك الأسباب الكامنة وراء هذه الانحرافات.

دراسة (Almehairi, et al, 2021) : Do IFRS Adoption Enhance the Financial Reporting Quality of DFM Listed Companies.

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم ما إذا كانت جودة التقارير المالية للشركات غير المالية المدرجة في سوق دبي المالي قد تحسنت بعد اعتماد المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية أم لا، من خلال النظر إلى الخصائص الأساسية الخمس للمعلومات المحاسبية: (الملائمة، التمثيل الصادق، قابلية الفهم، قابلية المقارنة، حسن التوقيت)، وتكون مجتمع الدراسة من جميع الشركات غير المالية المدرجة في سوق دبي المالي خلال الفترة (2015-2018)، وتم استخدام المنهج النوعي الذي وضعه مركز نيميغن للاقتصاد (NICE)، ولقد اثبتت نتائج الدراسة زيادة بمستوى (الملائمة، قابلية الفهم، قابلية المقارنة)، بشكل كبير بعد اعتماد المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية، مما زاد الوعي بأهمية جودة التقارير المالية، وتوصي الدراسة الشركات بالعمل بشكل أكبر لتحسين مستوى جودة التقارير المالية من خلال الكشف عن المزيد من المعلومات المتعلقة بمخاطر الاعمال والفرص لمساعدة المستثمرين على اتخاذ القرارات ذات الصلة.

دراسة (Mensah, 2020) : The effect of IFRS adoption on financial reporting quality: evidence from listed manufacturing firms in Ghana.

هدفت هذه الدراسة الى بيان تأثيرات تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قبل وبعد اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على جودة التقارير المالية (FRQ)، حيث ان مجتمع الدراسة يتكون من شركات التصنيع المدرجة في بورصة غانا (GSE) وتم تحديد العينة بناءً على عدة معايير وتم تحليل متغيرات الدراسة باستخدام وسائل تحليل العلاقة المشتركة، وتحليل الانحدار باستخدام معيار التأثير الثابت (FE)، وتقنية المربعات الصغرى العادية (OLS)، وتم الحصول على البيانات من خلال التقارير السنوية المدققة لعدد من الشركات التصنيع التي تمت ملاحظتها

خلال الفترة (2001-2006) ما قبل التبني، ومن (2007)-(2014) ما بعد الاختيار، مما أدى إلى (148) ملاحظة على مدار العام، وتم استخدام إدارة الأرباح وقياسها من خلال الاستحقاقات التقديرية المعدلة جونز كبديل عن (FRQ)، وتوصلت الدراسة إلى أن نتائج الانحدار لها تأثير سلبي هام لاعتماد المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية على إدارة الأرباح، مما يشير الى تحسن في (FRQ)، ووجدت الدراسة أيضاً انخفاضاً في فترة ما بعد التبني مقابل فترة ما قبل التبني مما يشير إلى تحسن في جودة المحاسبة بعد اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وبالتالي توصي الدراسة على اعتماد المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية لتعزيز جودة التقارير المالية للشركات داخل السوق.

دراسة (Desalegn, 2020): Does IFRS Adoption Improve Financial Reporting Quality? Evidence from Commercial Banks of Ethiopia

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) وجودة التقارير المالية من قبل البنوك التجارية في اثيوبيا باستخدام الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية: (الملائمة، قابلية الفهم، التمثيل الصادق)، وتكون مجتمع الدراسة من جميع البنوك التجارية البالغ عددها (17) والتي تم تسجيلها من قبل البنك الوطني الاثيوبي خلال الفترة الدراسة الميدانية، ولقد اقتضت عينة الدراسة على (7) بنوك تم اختيارها بناءً على البنوك التي انتقلت من مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بالإضافة إلى البنوك التي لديها التقارير المالية المنشورة بناءً على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، اعتمدت الدراسة منهج بحثي مختلط وتصميم بحث وصفي من أجل التحقيق بتأثير معايير التقارير المالية الدولية على جودة التقارير المالية في الصناعة المصرفية الاثيوبية، فقد تم جمع البيانات الأولية من خلال الاستبيان، فقامت الباحثة بتوزيع (160) استبانة حيث تم استرجاع (140) وبلغت نسبتها (87.5%)، أما المصادر الثانوية تم تجميعها من خلال مصادر مختلفة، وتم تحليلها باستخدام الإحصاء الوصفي، وأظهرت الدراسة تحسن في جودة التقرير المالي الذي تم قياسه من خلال

(الملائمة، قابلية الفهم، قابلية المقارنة، التمثيل الصادق) بعد اعتماد معايير التقارير المالية الدولية.

دراسة (Mnif & Znazen, 2020): Corporate governance and compliance with IFRS 7 The case of financial institutions listed in Canada

هدفت هذه الدراسة إلى بيان تأثير خصائص اثنين من حوكمة الشركات آليات، وهي مجلس الإدارة ولجنة التدقيق، على مستوى الالتزام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS7)، حيث ان مجتمع الدراسة يتكون من (63) مؤسسة مالية كندية مدرجة في بورصة تورونتو خلال الفترة (2014-2016)، وتم اجراء ما مجموعه (173) ملاحظة ثابتة على النحو التالي: (51) و(59) و(63) في (2014) و(2015) و(2016) على التوالي، وتم جمع البيانات يدوياً من التقارير السنوية للمؤسسات وتحليلها من خلال انحدارات التأثير الثابت والفردى، وتوصلت الدراسة أن متوسط مستوى الالتزام لمتطلبات المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية (7) يبلغ (77%)، وان الالتزام بالمعيار يؤثر بشكل إيجابي على مجلس الإدارة ولجنة التدقيق.

الجدول رقم (2-2):

ملخص الدراسات السابقة

المحتوى	الدراسة
الافصاح عن المشتقات المالية وفق متطلبات معيار الابلاغ المالي الدولي السابع (IFRS7).	عنوان الدراسة
العبيدي ونور (2021).	الباحث والسنة
المصارف العراقية التجارية.	مجتمع الدراسة
اكتشاف مدى تطبيق المصارف العراقية التجارية الخاصة للافصاحات الكمية والنوعية عن المشتقات المالية وفق المعيار الابلاغ المالي الدولي السابع، بهدف معرفة مدى إدراك المصارف بأهمية الإفصاح عن المشتقات المالية.	أهداف الدراسة
المنهج الوصفي التحليلي.	منهجية الدراسة

نتائج الدراسة أبرز النتائج أن معظم مستخدمي التقارير المالية لا يتمتعو بالخبرة والدراية الكافية حول المشتقات المالية مما يؤثر على قراراتهم.

عنوان الدراسة تطبيق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (7) الإفصاح في الأدوات المالية وأثره في تحقيق جودة التقارير المالية. الباحث والسنة إسماعيل، (2021).

مجتمع الدراسة المصارف السودانية- ولاية الخرطوم أهداف الدراسة معرفة أثر تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (7) الإفصاح في الأدوات المالية في تحسين جودة التقارير المالية. منهجية الدراسة الأسلوب الكمي.

نتائج الدراسة أن تطبيق متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية بالمصارف السودانية يساعد على توفير معلومات لها القدرة على التنبؤ بالمستقبل، ولها فائدة في اتخاذ القرارات الرشيدة.

عنوان الدراسة أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية IAS/IFRS على جودة المعلومات المالية (دراسة عينة من الأكاديميين والمهنيين).

الباحث والسنة برهامه وبوراس، (2021). مجتمع الدراسة الاكاديميين والمهنيين أهداف الدراسة بيان أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المالية وخصائصها.

منهجية الدراسة الوصفي التحليلي نتائج الدراسة أن معايير التقارير المالية الدولية أثر بارز على تحقيق الخصائص النوعية للمعلومات المالية (الملائمة، المصدقية، الموثوقية، القابلية للمقارنة والتحقق)

عنوان الدراسة دور معايير التقييم الدولية (IVS) في تعزيز جودة الإبلاغ المالي (ملائمة المعلومات المحاسبية).

الباحث والسنة	جاسم والجنابي، (2021).
مجتمع الدراسة	شركة اشور وشركة حمورابي العاميتين للمقاولات الانشائية
أهداف الدراسة	التعريف بمعايير التقييم الدولية، من خلال التعرف على العلاقة بين معايير التقييم الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية في تعزيز جودة الإبلاغ المالي
منهجية الدراسة	المنهج الاستقرائي (الوصفي)
نتائج الدراسة	أن واضعي معايير المحاسبة والابلاغ المالي اعطوا مرونة وبدائل في استخدام هذه المعايير بما يتناسب مع الظروف والقوانين والثقافة والعوامل الاقتصادية، ولكن هذه المرونة شكلت بعد العوائق.
عنوان الدراسة	مدى تطبيق المعيار الدولي رقم (7) (الادوات المالية: الافصاحات) في المصارف العراقية.
الباحث والسنة	خلف واخرون. (2020).
مجتمع الدراسة	المصارف العراقية.
أهداف الدراسة	التعرف على مقدار الأهمية النسبية لإفصاح لكل القوائم المالية وفق المعيار الدولي (7). والتعرف على درجة التزام المصارف العراقية بمتطلبات الإفصاح للمعيار الدولي رقم (7) لإعداد التقارير المالية.
منهجية الدراسة	التحليل العاملي، وتحليل التباين الأحادي.
نتائج الدراسة	لا يوجد فرق ذات دلالة إحصائية بين طبيعة وحدود الإفصاح في معلومات القوائم المالية (قائمة الدخل، قائمة المركز المالي وقائمة التدفق النقدي) عند مستوى دلالة 0.05% تعود إلى الاختلاف في حجم رأس المال وأن المصارف العراقية عينة البحث تلتزم بمتطلبات هذا المعيار بنسبة 82%.
عنوان الدراسة	أثر تطبيق معايير المحاسبة الدولية على تحسين جودة الإفصاح المحاسبي في بيئة الاعمال المعاصرة (دراسة تطبيقية).

الباحث والسنة	ميلاد، (2020).
مجتمع الدراسة	المحاسبين والمراجعين الاكاديميين
أهداف الدراسة	بيان واقع العمل المحاسبي في ظل تطبيق معايير المحاسبة الدولية من أجل تحسين الإفصاح المحاسبي في بيئة الاعمال المعاصرة في ليبيا.
منهجية الدراسة	المنهج التاريخي.
نتائج الدراسة	أن تطبيق معايير المحاسبة الدولية بطريقة سليمة يؤدي إلى تحسين مستوى الإفصاح المحاسبي، وأنه يوجد علاقة بين تطبيق هذه المعايير والافصاح المحاسبي في بيئة الاعمال المعاصرة.
عنوان الدراسة	القوائم المالية في ظل IAS7/IFRS7: دراسة تطبيقية.
الباحث والسنة	علي وسعد (2020).
مجتمع الدراسة	مصرف بابل.
أهداف الدراسة	تطبيق معيار المحاسبة الدولي (1) الخاص بأعداد وعرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي (7) الخاص بالتدفقات ومعيار الابلاغ المالي الدولي (7) والخاص بالإفصاح عن الادوات المالية بالمصارف بغرض تحسين اعداد القوائم المالية في المصارف.
منهجية الدراسة	الوصفي التحليلي.
نتائج الدراسة	ان تطبيق معيار المحاسبة الدولي (1) معيار المحاسبة الدولي (7) ومعيار الابلاغ المالي (7) يؤدي الى تحسين اعداد وعرض القوائم المالية في المصارف.
عنوان الدراسة	جودة المعلومات في ظل معايير الإبلاغ المالي الدولية ومحاسبة الاستدامة وتأثيرها في كلفة رأس المال.
الباحث والسنة	علي، (2020).
مجتمع الدراسة	عينة من الوحدات الاقتصادية العراقية.

أهداف الدراسة	تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية بالأخص معايير المحاسبة الدولية: (1، 7، 12، 16، 36)، ومعايير الإبلاغ المالي الدولية: (1، 7، 9)، وتطبيق محاسبة الاستدامة بأبعادها وذلك لإعداد التقارير الدولية.
منهجية الدراسة نتائج الدراسة	الوصفي التحليلي، من خلال نماذج (Du Pont, Sherrord) . أن جودة المعلومات الواردة في التقارير الدولية المعدة في ظل معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية ومحاسبة الاستدامة تؤدي إلى تخفيض في كلفة رأس المال.
عنوان الدراسة	الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان المصرفي طبقاً لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7).
الباحث والسنة مجتمع الدراسة	فوده وآخرون، (2019). البنوك التجارية المصرية.
أهداف الدراسة	بيان أثر تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) على تحسين مستوى الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان المصرفي.
منهجية الدراسة نتائج الدراسة	المنهج الاستنباطي والمنهج الاستقرائي. تأثير ذات دلالة احصائية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7)، على تحسين مستوى الإفصاح المحاسبي عن مخاطر الائتمان في البنوك التجارية.
عنوان الدراسة	أثر الإفصاح عن الأدوات المالية وفق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (7) على الأداء المالي للمصارف
الباحث والسنة مجتمع الدراسة	السامرائي وآخرون، (2019). المصارف البحرينية في قطاع التجزئة.
أهداف الدراسة	تحديد مدى التزام المصارف البحرينية (قطاع التجزئة) بمتطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية وفق معيار الإبلاغ الكلي الدولي رقم (7)، وقياس أثر هذا الالتزام على أداء المالي لها.

منهجية الدراسة	الوصفي التحليلي
نتائج الدراسة	التزام المصارف البحرينية (قطاع التجزئة) بمتطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم (7)، ووجود أثر لالتزامهم بمتطلبات المعيار في جميع محاوره على الأداء المالي.
عنوان الدراسة	توافق البيئة العراقية مع معايير IFRS وتأثيره في جودة المعلومات المحاسبية.
الباحث والسنة	سلمان وجاري، (2017).
مجتمع الدراسة	القطاع المصرفي العراقي.
أهداف الدراسة	بيان توافق البيئة المحلية لتطبيق معايير IFRS وهل ينبغي التطبيق الحرفي كما هو إلزام البنك المركزي ام ينبغي تطبيق معايير عراقية تتوافق مع المعايير الدولية
منهجية الدراسة	الوصفي التحليلي
نتائج الدراسة	ان التطبيق الحالي في القطاع المصرفي لمعايير IFRS، أظهر عدم التوحيد في التطبيق بسبب عدم تهيئة البيئة المحلية لتطبيق المعايير الدولية.
عنوان الدراسة	"The Implication of IFRS Financial Instruments Disclosure on Value Relevance."
الباحث والسنة	(Alsarayreh, et al, 2022).
مجتمع الدراسة	جميع شركات الاتحاد الأوروبي.
أهداف الدراسة	على بيان أثر الإفصاح عن الأدوات المالية وفق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية على ملائمة القيمة.
منهجية الدراسة	(Ohlson, 1995) نموذج.
نتائج الدراسة	وجود تأثير إيجابي لكل من الأرباح والقيمة الدفترية للأسهم العادية على ملائمة القيمة.
عنوان الدراسة	"IFRS Adoption and Financial Reporting Quality in Nigeria: A Conceptual Approach."

<p>(Apochi & Mustapha, 2022).</p> <p>شركات في نيجيريا.</p> <p>بيان تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وجودة التقارير المالية في نيجيريا.</p> <p>النهج المفاهيمي.</p> <p>أن اعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي يتم تحديده من خلال مقارنة بين أنظمة المعايير الدولية للإبلاغ المالي السابقة واللاحقة، وأن تأثير التطبيق الإلزامي للمعايير الدولية للإبلاغ المالي يميل إلى أن يكون محل خلاف أكبر من تأثير التطبيق الطوعي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p> <p>" IFRS Adoption and Financial Reporting Quality in the MENA Region"</p>	<p>الباحث والسنة</p> <p>مجتمع الدراسة</p> <p>أهداف الدراسة</p> <p>منهجية الدراسة</p> <p>نتائج الدراسة</p> <p>عنوان الدراسة</p>
<p>(Klish, et al, 2021).</p> <p>الشركات في منطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا.</p> <p>الى فحص تأثير تبني أو رفض المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية على جودة التقارير المالية.</p> <p>وصفي تحليلي</p> <p>أن هناك انخفاض في إدارة الأرباح لمتبني المعايير الدولية للإبلاغ المالي مقارنة بتبني المعايير المحلية، وظهرت أيضا الدول التي تبنت المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية المعتمدة على النفط تتمتع بجودة إبلاغ مالي أعلى من الشركات غير المطبقة لمعايير الدولية للإبلاغ المالي.</p> <p>"Do IFRS Adoption Enhance the Financial Reporting Quality of DFM Listed Companies".</p>	<p>الباحث والسنة</p> <p>مجتمع الدراسة</p> <p>أهداف الدراسة</p> <p>منهجية الدراسة</p> <p>نتائج الدراسة</p> <p>عنوان الدراسة</p>
<p>(Almehairi, et al, 2021).</p> <p>الشركات غير المالية المدرجة في سوق دبي.</p>	<p>الباحث والسنة</p> <p>مجتمع الدراسة</p>

<p>تقييم ما إذا كانت جودة التقارير المالية للشركات غير المالية المدرجة في سوق دبي المالي قد تحسنت بعد اعتماد المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية أم لا</p>	<p>أهداف الدراسة</p>
<p>المنهج النوعي توصلت نتائج الدراسة الى زيادة بمستوى (الملائمة، قابلية الفهم، قابلية المقارنة)، بشكل كبير بعد اعتماد المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية</p>	<p>منهجية الدراسة نتائج الدراسة</p>
<p>"The effect of IFRS adoption on financial reporting quality: evidence from listed manufacturing firms in Ghana."</p>	<p>عنوان الدراسة</p>
<p>(Mensah, 2020). شركات التصنيع المدرجة في بورصة غانا. بيان تأثيرات تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قبل وبعد اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على جودة التقارير المالية.</p>	<p>الباحث والسنة مجتمع الدراسة أهداف الدراسة</p>
<p>وصفي تحليلي. أن هناك انخفاضاً في فترة ما بعد التبني مقابل فترة ما قبل التبني مما يشير إلى تحسن في جودة المحاسبة بعد اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وبالتالي إن اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بعزز جودة التقارير المالية للشركات داخل السوق.</p>	<p>منهجية الدراسة نتائج الدراسة</p>
<p>"Does IFRS Adoption Improve Financial Reporting Quality? Evidence from Commercial Banks of Ethiopia".</p>	<p>عنوان الدراسة</p>
<p>(Desalegn, 2020). البنوك التجارية في اثيوبيا.</p>	<p>الباحث والسنة مجتمع الدراسة</p>

أهداف الدراسة	تحليل تبني المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية IFRS وجودة التقارير المالية باستخدام الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية: (الملائمة، قابلية الفهم، التمثيل الصادق).
منهجية الدراسة	منهج بحثي مختلط وتصميم بحث وصفي.
نتائج الدراسة	تحسن في جودة التقرير المالي الذي تم قياسه من خلال (الملائمة، قابلية الفهم، قابلية المقارنة، التمثيل الصادق) بعد اعتماد معايير التقارير المالية الدولية.
عنوان الدراسة	"Corporate governance and compliance with IFRS 7 The case of financial institutions listed in Canada.
الباحث والسنة	(Mnif & Zanzen, 2020).
مجتمع الدراسة	مؤسسات مالية كندية مدرجة في بورصة تورونتو.
أهداف الدراسة	بيان تأثير خصائص اثنين من حوكمة الشركات آليات، وهي مجلس الإدارة ولجنة التدقيق، على مستوى الالتزام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS7).
منهجية الدراسة	تحليلي
نتائج الدراسة	أن متوسط مستوى الالتزام لمتطلبات المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية (7) يبلغ (77%)، وان الالتزام بالمعيار يؤثر بشكل إيجابي على مجلس الإدارة ولجنة التدقيق.

3.2 التعليق على الدراسات السابقة:

من خلال إستعراض الدراسات السابقة والتي تناولت متغيرات الدراسة تتضح للباحثة ما يلي:

1. الأهداف: تمثلت أهداف الدراسات السابقة العربية والاجنبية في التعرف على جودة التقارير المالية، وأثر الإفصاح المحاسبي والافصاح عن الأدوات المالية في ظل تطبيق المعايير الدولية بشكل عام، ومعيار الإفصاح عن الأدوات

المالية IFRS7 بشكل خاص، ولقد تناولت العديد من الدراسات أثر تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 على التقارير المالية وجودة المعلومات المحاسبية، وذلك بالتنوع في المجتمعات التي طُبقت عليها هذه الدراسات.

2. أفراد عينة الدراسة: اشتملت عينات الدراسات السابقة على المصارف والبنوك، وشركات للمقاولات الانشائية، وتوجد دراستان تمثلت عينتهما بالمحاسبين والمراجعين والاكاديميين، وبعض الدراسات تمثلت عينتها بالشركات المدرجة في البورصة، وذلك في مختلف المجتمعات الدراسية التي أُجريت فيها، على اعتبار أنّ اختصاص معظم الأدبيات السابقة يتعلق بدراسة أثر تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 على جودة التقارير المالية، وتتنوّعت هذه العينات باختلاف مجالات عمل هذه الشركات، وحدودها الزمانية والمكانية.

3. أدوات الدراسات السابقة: تنوعت الأدوات والأساليب المستخدمة في الدراسات السابقة، فبعض الدراسات اتبعت أسلوب الوصفي التحليلي، وهناك من اتبع الأسلوب الكمي (الاستبانات)، ومنها من اتبع أسلوب المنهج الاستقرائي وأخرى اتبعت أسلوب المنهج الاستنباطي، وتوجد دراسة جمعت بين الاسلوبين (الاستنباطي والاستقرائي)، ودراسة استخدمت أسلوب النهج المفاهيمي والنهج النوعي.

4. النتائج: بعد البحث في الأدبيات السابقة، وجدت الباحثة أنّ تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في مختلف المجتمعات الدراسية يساهم في زيادة جودة المعلومات المحاسبية وبالتالي تحقيق جودة التقارير المالية، وأن تطبيق المعايير المحاسبية بالشكل الصحيح يؤدي الى تحسين مستوى الإفصاح المحاسبي، والانخفاض في تكلفة رأسمال، وبالتالي ينعكس إيجابيا على الأداء المالي.

4.2 ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة:

بعد استعراض الأدبيات والدراسات السابقة باللغة العربية واللغة الإنجليزية، اتضح للباحثة أنّ هذه الدراسة ركّزت على أحد أهم قطاعات الاقتصاد العراقية (المصارف)، لما لها من مساهمة كبيرة في نمو الاقتصاد واستقرار الاستثمارات في جمهورية العراق؛ وقد تميزت بحدائتها من حيث تاريخ اجراء الدراسة، فتطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 بالعراق اصبح الزامياً في عام 2016، وايضاً في وجودها في فترة جاعة كورونا، وقد سلطت الضوء على جودة التقرير المالي بأبعاده الأكثر تأثيراً بمعيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وهي (الملائمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، التوقيت)، وتعتبر التقارير المالية المعيار الرئيس في تحديد المركز المالي للمصارف العراقية، وعالجت الدراسات السابقة علاقات متجزأة بين متغير واحد أو متغيرين من متغيرات الدراسة الحالية أو تناولت أبعاداً مختلفة، ومن حيث المساهمة الفكرية يبرز دور هذه الرسالة في استكشاف العلاقات الارتباطية والتأثيرية بين المتغيرين المستقل والتابع بهدف التوصل إلى نتائج جديدة ذات قيمة علمية تتعلق بصياغة إطار لجودة التقرير المالي قبل وبعد لتطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 ، وقامت هذه الدراسة بتطوير الأنموذج الخاص بها استناداً إلى بعض الدراسات السابقة ذات الصلة.

5.2 مقدمة عن بلد الدراسة (العراق):

يعد الاقتصاد العراقي أحد أكبر الاقتصادات في منطقة الشرق الأوسط، اذ تتميز البلاد بوجود موارد طبيعية كبيرة مثل النفط والغاز الطبيعي، ومع ذلك يواجه العراق تحديات كثيرة، بما في ذلك الفساد وعدم الشفافية.

ولذلك تسعى الشركات والمصارف على الاعتماد على المعايير المحاسبية الدولية، فالنظام المحاسبي المتبع في العراق يعتمد على المعايير الدولية التي تمكنهم من توثيق العمليات المالية بشكل دقيق، ومن بين هذه المعايير معيار الإفصاح عن الأدوات المالية رقم 7، الذي يحدد متطلبات واضحة لإفصاح المصارف عن الأدوات المالية التي تحملها ومدى تأثيرها على أدائها المالي، ومن المشاكل العديدة التي

تواجهها المصارف في تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7، هي الضعف في البنية التحتية التكنولوجية، وقلة الكفاءة والتدريب لدى الموظفين، وقيود التشريعات واللوائح، بالإضافة إلى عدم الشفافية والفساد في بيئة الأعمال.

وبشكل عام، فإن مدى الالتزام بمعيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 يختلف من مصرف لآخر، وقد توجد مصارف تلتزم بالمعيار بشكل كامل، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي في العدد 9/12 بتاريخ 2016/1/4 الزم البنك المركزي العراقي المصارف وشركات التأمين على تطبيق المعايير الدولية في اعداد وعرض القوائم المالية للعامين 2015 اختياراً و2016 الزاماً (المالكي، 2021).

بالبداية لقد عمل مجلس المعايير المحاسبية الدولية الى تعديل المعيار IAS 30 وبعد ملاحظاتها ووجود قصور بالمعيار أصدر المجلس معيار IFRS7 للافصاح عن الأدوات المالية في آب 2005 وكان أول مرة ينشر فيها عن هذا المعيار، واصبح نافذ المفعول ابتداءً من 2007، فقد تم إضافة متطلبات جديدة لسد القصور مثل: اعداد أنواع مخاطر السوق، والافصاح عن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2006).

وفي العراق قام مجلس المعايير المحاسبية والرقابية على بيان بعض الخطوات لتبني المعايير الدولية بشكل عام ومعيار الذي يخص الإفصاح عن الأدوات المالية بشكل خاص، حيث تم عمل خطة لتبني هذه المعايير في نهاية 2016 بناءً على مؤشرات رئيسية تحتاجها المؤسسات والوحدات والشركات، وتمثلت بما يلي:

القيام بتشكيل لجان (أكاديمي، ممثل من الوزارات، ممثل عن الديوان) وتتكون هذه اللجان من 3 أعضاء من أعضاء مجلس المعايير المحاسبية والرقابية لكل لجنة، تقوم بدراسة التفسيرات المعايير الدولية التي تم تبنيها في 2017 واختيار التفسير الملائم بالبيئة العراقية، أما معيار الخاص بالافصاح عن الأدوات المالية تم تأجيله لعام 2018، وتم ذكر وتحديد أسباب هذا التأجيل:

1. عدم وجود قوانين في البيئة العراقية لتنظيم تداول الأدوات المالية، حيث لم يتم

الإشارة الى الأدوات المالية في قانون الشركات 22,21 لعام 1997، وقانون

البنك المركزي لعام 2004.

2. عدم وجود الخبرة الكافية في تقييم الأدوات المالية، ووجود نقص في الكوادر المحاسبية التي تقوم بتطبيق معايير الأدوات المالية وذلك بسبب صعوبة فهمها وحاجتها الى جهد وتدريب عالي.

3. عدم وضوح ترجمة المعايير مما يؤدي الى حدوث لبس عند استخدام مصطلحات تختلف عن المصطلحات الاصلية الواردة في المعايير الأجنبية.

4. عدم وجود مشتقات مالية في البيئة العراقية حيث انها غير مطبقة فيها، بالإضافة لعدم وجود خطة واضحة الأدوات المالية.

بالإضافة الى مشاكل عملية تطبيق معايير الدولية للافصاح عن الأدوات المالية، فإن البيئة العراقية لديها ضعف في كفاءة المحاسبين الذي سيزيد من الجهد لرفع كفاءتهم، ومشكلة تقييم القيمة العادلة إذ أن السوق المالي غير نشط بسبب الأوضاع السياسية، الامر الذي يجب المحاولة في إيجاد طرق أخرى لاحتسابه (يعقوب وياقر، 2018).

الفصل الثالث المنهجية والتصميم

تتأول هذا الفصل منهجية الدراسة المتعلقة بدراسة جودة التقرير المالي قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في القطاع المصرفي العراقي، حيث غطت الدراسة الفترة من عام (2013) حتى (2018)، ولتحقيق ذلك تم بحث أثر الدراسة باستخدام المنهج الإيجابي، حيث تمت صياغة فرضيات الدراسة بناء على مشكلة الدراسة والمراجع والأدبيات المحاسبية المتعلقة.

كما تطرق هذا الفصل إلى توضيح وبيان متغيرات الدراسة التابعة، والتي تمثلت جودة التقارير المالية وابعادها (الملائمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، التوقيت)، بالإضافة إلى متغير الدراسة المستقل والذي تمثل معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS 7، وتتأول هذا الفصل أيضاً مجتمع وعينة وفترة الدراسة، كما تطرق إلى بناء أنموذج الدراسة وتطوير الفرضيات اللازمة القابلة للاختبار (Testable Hypotheses) والأساليب الإحصائية المستخدمة.

وتم استخدام برنامج (Stata) لتحليل البيانات المجمعة من المصادر الثانوية المتمثلة بالقوائم المالية للمصارف العراقية، واختبار فرضيات الدراسة والإجابة على مشكلتها.

1.3 منهجية البحث وأدواته (Research method)

قامت الباحثة بإتباع المنهج الكمي التحليلي الذي يقوم بتفسير الوضع الراهن من خلال تحديد الظروف والأبعاد وتوصيف العلاقات بهدف الانتهاء إلى وصف عملي دقيق متكامل، وتوضيح العلاقة بين المتغير المستقل (معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS 7) والمتغير التابع (جودة التقرير المالي).

2.3 منهج الدراسة:

قامت الباحثة بجمع البيانات من خلال المنهج الكمي وتم ذلك من خلال القوائم المالية للمصارف العراقية، ولقد تم استخدام المنهج التحليلي لبيان جودة التقرير المالي قبل وبعد تطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (7) من خلال الابعاد الاتية (الملائمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، والتوقيت)، واتبعت الباحثة المنهجية الموصى بها من قبل الدراسات السابقة (سلمان وجاري، 2017؛ علي وسعد، 2020؛ Yarisandi & Puspitasari, 2015؛ Tang, et al,2016؛ Kythreotie,2014

3.3 مجتمع وعينة الدراسة

تكون مجتمع الدراسة من المصارف العراقية المدرجة في هيئة الأوراق المالية، والتي بلغ عددها (44) مصرف وذلك في الفترة من (2013-2018)، وقد تم وضع مجموعة من الشروط لقبول العينة والأسباب التي تم من خلالها اختيار هذه الفترة، وكانت كما يلي:

1. يجب توفر المعلومات الخاصة بالدراسة عن المصارف خلال فترة الدراسة.
2. البدء بالسنة 2013 لغاية التأكد من دقة البيانات المالية وسلامتها من التشويه بسبب الازمة المالية العالمية.
3. تعتبر سنة 2016 هي السنة التي بدأ فيها التطبيق الاجباري معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية.
4. ولغاية تحقيق الغرض من الدراسة الا وهو (قياس أثر جودة التقرير المالي للقطاع المصرفي العراقي قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7، سيتم تبني (3) سنوات قبل التطبيق الفعلي معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وثلاث سنوات بعد التطبيق أي: فترة ما قبل التطبيق هي: (2013-2015) وفترة ما بعد التطبيق هي: (2016-2018).
5. تم استثناء السنوات اللاحقة (2019-2021) نظراً لعدم توفر البيانات اللازمة او لتأثر البيانات المالية لتلك السنوات بأزمة الكوفيد والتي من الممكن ان تؤثر على دقة التحليل ونتائج الدراسة.

وبتطبيق هذه الشروط والأسباب أعلاه فقد بلغ عدد المصارف عينة الدراسة (23) مصرف، حيث شكلت عينة الدراسة نسبة (52%) من مجتمع الدراسة . يظهر الجدول التالي رقم (3-1) عدد المصارف في مجتمع الدراسة وعدد المصارف المستبعدة، بالإضافة إلى عدد المصارف المستخدمة بالتحليل الوصفي والإحصائي في عينة الدراسة، كما يلي:

الجدول رقم (3-1)

جدول المصارف عينة الدراسة

النسب	الأرقام	الإيضاح
48%	21	عدد المصارف المستبعدة
52%	23	عدد مصارف العينة النهائية
100%	44	عدد المصارف في مجتمع الدراسة
52%		نسبة التمثيل من المجتمع

ويبين الجدول الآتي رقم (3-2) أسماء المصارف العراقية المبحوثة.

الجدول (3-2)

أسماء المصارف العراقية المبحوثة

اسم المصرف	اسم المصرف		
مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل	01	المصرف الأهلي العراقي	1
مصرف الإقليم التجاري	11	المصرف التجاري العراقي	2
مصرف الخليج التجاري	21	المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية	3
مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار	13	المصرف المتحد للاستثمار	4
مصرف الشمال للتمويل والاستثمار	14	المصرف الوطني الإسلامي	5
مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل	15	مصرف اشور الدولي للاستثمار	6
مصرف المنصور للاستثمار	16	مصرف الائتمان العراقي	7
مصرف الموصل للتنمية والاستثمار	17	مصرف الاتحاد العراقي	8
مصرف ايلاف الإسلامي	18	مصرف الاستثمار العراقي	9
مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار	21	مصرف بابل	91
مصرف سومر التجاري	22	مصرف بغداد	20
		مصرف عبر العراق للاستثمار	23

4.3 مصادر جمع البيانات:

اعتمدت الدراسة في جمعها للبيانات المتعلقة بأسئلة وفرضيات الدراسة على المصادر الثانوية، وتتكون المصادر الثانوية من التقارير المالية السنوية للمصارف العراقية المدرجة، والمنشورة على الموقع الإلكتروني (هيئة الأوراق المالية)، وتم استخدام هذه البيانات في التحليل الإحصائي لمتغيرات الدراسة واختبار فرضياتها وبالتالي التوصل إلى النتائج.

5.3 متغيرات الدراسة وطرق قياسها:

أولاً: المتغير المستقل (Independent Variable)

يتمثل المتغير المستقل في الدراسة بمعيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 حيث يبين هذا المعيار متطلبات الأدوات المالية ويبين مخاطر التعامل معها، وذلك بتوفير معلومات تتسم بالشفافية والوضوح في عملية الإبلاغ المالي مما يزيد من جودة التقارير، ويتيح للمستخدمين القدرة على تحديد تأثير مخاطر الأدوات المالية وكيفية تعامل وإدارة المصارف لهذه المخاطر (Leote, et al, 2020; الموسوي وخميس، 2021)، ولقد تم قياس معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 من خلال النظام الثنائي، وإعطاء المتغير الوهمي قيمة (صفر) للسنوات قبل تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وهي (2013-2015) وقيمة (واحد) للسنوات بعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وهي (2016-2018) (خلف وآخرون، 2020).

ثانياً: المتغيرات التابعة (Dependent Variables)

تعتبر التقارير المالية المصدر الأساسي في تزويد المستخدمين بالمعلومات التي تبين لهم وضع المصارف المالي وادائها، ليتمكنوا من اتخاذ القرارات السليمة، وتتصف التقارير بالجودة إذا عبرت بصدق وعدالة وعدم التحيز بالوضع المالي وبانشطة المصارف، (kaawaase, et al, 2021 ؛ Ayryan, et al, 2022)، ولقد قامت الباحثة بافتراض جودة التقارير المالية كمتغير تابع وتقسيم خصائصها إلى (الملائمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، التوقيت)، وتم قياسهم من خلال

الاستناد على مؤشر افصاح، بحيث يأخذ العنصر القيمة (واحد) إذا أفصح المصرف عنه، والقيمة (صفر) إذا لم يفصح المصرف عنه، ويبين الجدول (3-3) الآتي العناصر التي تم تقييمها؛ للوقوف على واقع إفصاحات المصارف، بناءً على العديد من الدراسات، مثل دراسة: (Yarisandi & Puspitasari, 2015).

1- الملائمة (Relevance)

تتمثل الملائمة بقدرة المعلومات على التأثير بقرارات المستخدمين من خلال توفير معلومات ملائمة تساعدهم على القيام بعملية تقييم للحدث سواء كانت حالية أو ماضية أو مستقبلية عقري وبوسبعين (2021)، وتقاس الملائمة من خلال المؤشرات المذكورة بملحق (أ) وعددها (4) مؤشرات، بحيث يجب أن تتصف المعلومات المحاسبية بقدرتها على التنبؤ بالفرص والمخاطر المستقبلية، وقدرتها على تزويد المستخدمين بالتغذية العكسية، والقدرة على تزويد معلومات ذات أهمية نسبية للمصرف حتى تعتبر ملائمة (Kythreotis, 2014 ; Birt J, et al, 2020).

2- التمثيل الصادق (Faithful representation)

تمثل قدرة المعلومات المحاسبية على التعبير بصدق وعدالة ووضوح عن العمليات والاحداث الاقتصادية، من خلال بيان جميع الأساليب والطرق التي تم استخدامها من دون أي تحيز أو أخطاء (إسماعيل، 2021)، ولقد تم قياسها من خلال المؤشرات المذكورة بملحق (أ) وعددها (5) مؤشرات، بحيث تقييم هذه المؤشرات وتشرح بوضوح أسباب اختيار المبادئ والفروض المحاسبية المستخدمة، وتبين معلومات حول قضايا الحوكمة، وتبين ما إذا كان رأي المدقق متحفظ أو لا، مثل دراسة (Kythreotis, 2014).

3- القابلية للفهم (Understandability)

تعتبر هذه الخاصية حلقة الوصل بين بين المعلومات المحاسبية ومنتخذ القرار، بحيث تقوم على عرض المعلومات وتصنيفها بشكل واضح ومفهوم وغير معقد، لتمكين المستخدمين من الحصول على المعرفة اللازمة (Razafiarivony & Janeta, 2022; جياو ومحمود، 2019)، وتم قياسها من خلال المؤشرات المذكورة بملحق (أ)

وعددها (5) مؤشرات، بحيث تقييم هذه المؤشرات مدى وضوح وسهولة المصطلحات المحاسبية المستخدمة في التقرير السنوي كدراسة (Tang et al, 2016).

4- القابلية للمقارنة (Comparability)

تمثل هذه الخاصية قدرة المعلومات وقابليتها على المقارنة القوائم المالية من فترة لآخرى أو مقارنة القوائم المالية من مصرف لمصرف، بحيث تساعد هذه المقارنة مستخدمي التقارير في تتبع الأداء المالي واتخاذ القرارات المناسبة للاستثمار. (Owolabi & Oluwadamilola, 2020) وتم قياسها من خلال المؤشرات الموجوده بملحق (أ) وعددها (6) مؤشرات، بحيث تقييم وتوضح هذه المؤشرات التغييرات في السياسات والاحكام المحاسبية والاثار التي ترتبت عليها، وتقييم ايضاً مقارنة نتائج فترات المحاسبية مع نتائج فترات محاسبية سابقة لنفس المصرف ولمصارف أخرى، وتبين هذه المؤشرات إذا قام التقرير السنوي بعرض نسب وأرقام المؤشرات المالية المستخدمة مثل دراسة (Tang, et al, 2016).

5- التوقيت (Timeliness)

وهي عبارة عن ضمان وصول المعلومات بالوقت المناسب وفي وقت حاجة مستخدمي التقارير لها، فتأخر وصول وصدور هذه المعلومات يفقدها قيمتها. (Nagari & Nuryatno, 2022)، طيبي وبن الشيخ (2020).

وتم قياسها من خلال احتساب اللوغاريتم الطبيعي لعدد الأيام التي استغرقها المدقق للتوقيع على تقرير المدققين بعد نهاية السنة كدراسة (Kythreotis, 2014). وقامت الباحثة بتطوير نموذج الدراسة والاستعانة ببعض المؤشرات المالية،

كالتالي:

أ- نسبة العائد على الأصول (ROA – Return on Assets)

تعتبر هذه النسبة من مقاييس الربحية التي توضح كفاءة وأداء المصرف في تحقيق الأرباح من خلال استخدام الأصول، وتكون على شكل نسبة مئوية فيشير ارتفاع هذه النسبة على كفاءة إدارة المصرف في استثمار أصولها، ويتم قياسها من

خلال قسمة صافي الربح على إجمالي الأصول كدراسة (Gabriel, et al, 2019) ،
ودراسة (السامرائي، 2019).

ب- المديونية (Debt ratio)

هي نسبة مالية تقيس مستوى المخاطرة، وتعد هذه النسبة من أدوات التحليل الأساسية لأنها تعطي نظرة ثاقبة حول كيفية تمويل الشركة لعملياتها وما إذا كان يمكنها الصمود في فترة من عدم الاستقرار المالي، وتم قياسها من خلال قسمة إجمالي الدين مقابل إجمالي الأصول. حابي وبرودي (2023).

ج- نسبة نمو المبيعات (Growth ratio)

تعتبر هذه النسبة وسيلة لتقدير قيمة المصرف بناءً على حجمه عوائده، ويتم حسابها من خلال قسمة القيمة الرأسمالية الحالية للمصرف على عوائدها المحققة في العام الماضي.

د- رأي المدقق غير المتحفظ (Unqualified audit opinion)

يعتبر رأي مدقق الحسابات من المؤشرات التي تدل على جودة التقرير والأداء المالي للمصارف، وتم قياسها من خلال إعطاء قيمة (واحد) إذا كان رأي المدقق غير المتحفظ وقيمة صفر إذا كان متحفظ (Alharasis, 2021).
ويعرض الجدول التالي رقم (3-3) ملخصاً بالمتغيرات التابعة والمستقلة وطرق احتسابها ورموزها كما يلي:

الجدول رقم (3-3)

المتغيرات التابعة والمستقلة وطرق قياسها

المتغير	الرمز	طريقة القياس
المتغير المستقل		
معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7	IFRS7	إعطاء المتغير الوهمي قيمة (صفر) للسنوات قبل تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وهي (2013-2015) وقيمة (واحد) للسنوات بعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وهي (2016-2018).
المتغيرات التابعة		
الملائمة	RELEVANCE	وتم قياسها من خلال المؤشرات المذكورة بملحق (أ) وعددها (4)

مؤشرات من خلال إعطاء المتغير الوهمي قيمة (واحد) إذا تم الإفصاح وقيمة (صفر) إذا لم يتم.	FAITHFULREP	التمثيل الصادق
مؤشرات من خلال إعطاء المتغير الوهمي قيمة (واحد) إذا تم الإفصاح وقيمة (صفر) إذا لم يتم.	UNDERSTAND	القابلية للفهم
مؤشرات من خلال إعطاء المتغير الوهمي قيمة (واحد) إذا تم الإفصاح وقيمة (صفر) إذا لم يتم.	COMPARABILITY	القابلية للمقارنة
تم قياسها من خلال احتساب اللوغاريتم الطبيعي لعدد الأيام التي استغرقها المدقق للتوقيع على تقرير المدققين بعد نهاية السنة.	TIMELINESS	التوقيت
قسمة صافي الربح على اجمالي الأصول.	ROA	العائد على الأصول
قسمة اجمالي الدين على اجمالي الأصول.	DEBIT	المديونية
قسمة القيمة الرأسمالية الحالية للمصرف على عوائدها المحققة في العام الماضي.	GROWTH	نسبة نمو المبيعات
إعطاء قيمة (واحد) إذا أفصح مدقق الحسابات عن رأيه غير المتحفظ وقيمة (صفر) إذا كان متحفظ .	OPINION	رأي المدقق غير المتحفظ

6.3 أساليب تحليل بيانات الدراسة

لتحقيق اهداف هذه الدراسة تم استخدام العديد من الاساليب الاحصائية المناسبة

ومنها:

1. استخدام التحليل الوصفي (Descriptive Statistics) لعرض صورة واضحة

عن متغيرات الدراسة من خلال استخدام مقاييس النزعة المركزية مثل الوسط

الحسابي، والانحراف المعياري وأعلى وأدنى قيمة.

2. اختبار التحليل الأحادي (T-test Univariate Analysis) للمقارنة بين فروق المتوسطات أو للوصول الى قرار يتعلق بوجود أو عدم وجود فرق بين المتوسطات الأداء.

3. استخدام اختبار تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression Analysis) لتوضيح واختبار أثر تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 على جودة التقرير المالي.

4. اختبار ملائمة بيانات الدراسة للتحقق من مدى وجود ظاهرة الارتباط الخطي المتعدد (Multicollinearity) ، باحتساب معامل الارتباط بيرسون بين المتغيرات المستقلة بعضها، بالإضافة الى احتساب معامل تضخم التباين Variance Inflation Factor (VIF)

الفصل الرابع

عرض النتائج ومناقشتها والتوصيات

1.4. عرض النتائج ومناقشتها

تم تناول التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة باستخدام مقاييس النزعة المركزية، ومقاييس التشتت، كما تم اختبار التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة، واختبار الارتباط الخطي المتعدد، ومناقشة النتائج.

الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة:

عرض هذا الجزء الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة المستقلة، وذلك بالاعتماد على البيانات المالية للمصارف العراقية، والتي غطت فترة ست سنوات من (2013 - 2018).

ويعرض الجدول أدناه رقم (1-4) وصفا للمتغيرات المتمثلة بمعيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وذلك من خلال قياس (الوسط الحسابي، الوسيط، الانحراف المعياري)، وأعلى وأدنى قيمة لكل سنة من سنوات الدراسة.

الجدول رقم (1-4)

البيانات الوصفية لمعيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 للفترة من عام (2013) إلى عام (2018)

Max	Min	Std. Dev.	Median	Mean	Variable
العليا	الدنيا	الانحراف المعياري	الوسيط	الوسط	المتغير
1.000	0.000	0.502	0.500	0.500	IFRS-7

معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7

يتبين من الجدول (1-4) ان الوسط الحسابي معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 لجميع السنوات قد بلغ (0.500) وبلغ الانحراف المعياري (0.502). وهذا يعني انه بناءً على نتائج التحليل الوصفي بأنه تقع نصف عينة الدراسة في فترة ما قبل تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 (2013 - 2015) والنصف الاخر في فترة ما بعد التطبيق (2016 - 2018)، أما القيمة الدنيا فبلغت (0) والقيمة العليا (1.00).

الإحصاء الوصفي للمتغيرات التابعة:

يعرض هذا الجزء الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة التابعة، والمتمثلة بجودة التقارير المالية (الملائمة، التمثيل الصادق، قابلية الفهم، قابلية المقارنة، التوقيت) بالإضافة الى المؤشرات المالية المتمثلة (العائد على الأصول، المديونية، نمو المبيعات، رأي المدقق غير متحفظ)، وذلك بالاعتماد على البيانات المالية للمصارف العراقية، والتي غطت فترة ست سنوات من (2013-2018) كما يلي:

يعرض الجدول أدناه رقم (2-4) وصفاً لمتغيرات التابعة (جودة التقارير المالية) من خلال قياس الوسط الحسابي، والوسيط، والانحراف المعياري، وأعلى وأدنى قيمة لكل سنة من سنوات الدراسة كما يلي:

الجدول رقم (2-4)

البيانات الوصفية لجودة التقارير المالية للفترة من (2013-2018)

Max العليا	Min الدنيا	Std. Dev. الانحراف المعياري	Median الوسيط	Mean الوسط	Variable المتغير
1.000	0.000	0.271	0.750	0.727	RELEVANCE الملائمة
1.000	0.000	0.244	0.600	0.611	FAITHFULREP التمثيل الصادق
1.000	0.000	0.127	0.800	0.825	UNDERSTAND قابلية الفهم
1.000	0.000	0.204	0.833	0.824	COMPARABILITY قابلية المقارنة
2.929	1.146	0.305	2.151	2.086	TIMELINESS التوقيت
0.042	0.014-	0.008	0.000	0.002	ROA العائد على الأصول
1.281	0.000	0.172	0.005	0.031	DEBIT المديونية
2.241	0.000	0.291	0.075	0.135	GROWTH نمو المبيعات
1.000	0.000	0.288	1.000	0.910	OPINION رأي المدقق غير المتحفظ

كان 90% من المصارف قد حصلت على رأي غير المتحفظ من مدقق الحسابات على بياناتها المالية.

أولاً: يظهر الجدول نتيجة قياس بُعد الملائمة والذي تم قياسه من خلال (4) مؤشرات، ويبين الجدول (2-4) أعلاه أن قيمة الوسط الحسابي بلغت (0.727)، بينما الوسيط (0.750)، وبلغ الانحراف المعياري (0.271)، وبلغت القيمة الدنيا (0)، والقيمة العليا (1.00). فكانت نسبة صفة الملائمة للبيانات المالية للمصارف العراقية 73% حسب نتائج التحليل الوصفي، وتعتبر هذه النسبة نسبة عالية نسبياً تظهر جانب إيجابي لجودة التقرير المالي للمصارف العراقية.

ثانياً: يظهر الجدول نتيجة قياس بُعد التمثيل الصادق والذي تم قياسه من خلال (5) مؤشرات، حيث يبين الجدول (2-4) أعلاه أن قيمة الوسط الحسابي بلغت (0.611)، بينما الوسيط (0.600)، وبلغ الانحراف المعياري (0.244)، وبلغت القيمة الدنيا (0)، والقيمة العليا (1.00). فكانت نسبة صفة التمثيل الصادق للبيانات المالية للمصارف العراقية 61% حسب نتائج التحليل الوصفي، وتعتبر هذه النسبة إيجابية ومؤشر على مدى عدالة وصدق التقرير المالي للمصارف العراقية.

ثالثاً: يظهر الجدول نتيجة قياس بُعد قابلية الفهم والذي تم قياسه من خلال (5) مؤشرات، حيث يبين الجدول (2-4) أعلاه أن قيمة الوسط الحسابي بلغت (0.825)، بينما الوسيط (0.800)، وبلغ الانحراف المعياري (0.127)، وبلغت القيمة الدنيا (0)، والقيمة العليا (1.00). فكانت نسبة صفة قابلية الفهم للبيانات المالية للمصارف العراقية 83% حسب نتائج التحليل الوصفي، وتعتبر هذه النسبة عالية نسبياً ومؤشر إيجابي على وضوح التقرير المالي بالنسبة للمستخدمين التقارير المالية مما يزيد من جودتها.

رابعاً: يظهر الجدول نتيجة قياس بُعد قابلية المقارنة والذي تم قياسه من خلال (6) مؤشرات، ويبين الجدول (2-4) أعلاه أن قيمة الوسط الحسابي بلغت (0.824)، بينما الوسيط (0.833)، وبلغ الانحراف المعياري (0.204)، وبلغت القيمة الدنيا (0)، والقيمة العليا (1.00). فكانت نسبة صفة قابلية المقارنة

للبيانات المالية في المصارف العراقية 82% حسب نتائج التحليل الوصفي، وتعتبر هذه النسبة عالية ومؤشر إيجابي على قابلية المعلومات في التقرير على مقارنتها مع سنوات سابقة أو منشآت أخرى مما يعطي للمستثمرين القدرة على اتخاذ القرارات الاستثمارية المناسبة.

خامساً: يظهر الجدول نتيجة قياس بُعد التوقيت والذي تم قياسه بناءً على اللوغاريتم الطبيعي لعدد أيام التي يحتاجها المدقق لتوقيع التقرير بعد نهاية السنة، حيث يبين الجدول (4-2) أعلاه أن نتائج هذه البُعد بلغت قيمة الوسط الحسابي (2.086)، بينما الوسيط (2.151)، وبلغ الانحراف المعياري (0.305)، وبلغت القيمة الدنيا (1.146)، والقيمة العليا (2.929)، فكانت نسبة صفة التوقيت للبيانات المالية في المصارف العراقية 0.2% حسب نتائج التحليل الوصفي، وتدل هذه النسبة على أن توقيت المعلومات المالية لا يأتي بالوقت المناسب في معظم الأحيان مما يؤثر على عملية اتخاذ القرار.

واظهر الجدول (4-2) أيضاً البيانات الوصفية للمؤشرات المالية المتمثلة (العائد على الأصول، المديونية، نمو المبيعات) وكانت كما يلي:

أ. يظهر الجدول نتيجة قياس نسبة معدل العائد على الأصول، والذي تم قياسها من خلال الاعتماد على القوائم المالية المفصّل عنها للمصارف، وتبين أن قيمة الوسط الحسابي (0.002)، بينما الوسيط (0.000)، وبلغ الانحراف المعياري (0.008)، وبلغت القيمة الدنيا (-0.014)، والقيمة العليا (0.042)، فكانت نسبة معدل العائد على الأصول للبيانات المالية في المصارف العراقية 0.2% حسب نتائج التحليل الوصفي، وتعتبر هذه النسبة نسبة أن الوضع المالي للمصارف العراقية غير جيدة فهذه النسبة توضح قيمة الأموال التي تم استثمارها في الأصول لتوليد الأرباح في المصارف العراقية.

ب. يظهر الجدول نتيجة قياس نسبة المديونية، والذي تم قياسها من خلال الاعتماد على القوائم المالية المفصّل عنها للمصارف، وتبين أن قيمة الوسط الحسابي (0.031)، بينما الوسيط (0.005)، وبلغ الانحراف المعياري (0.172)، وبلغت القيمة الدنيا (0.000)، والقيمة العليا (1.281)، فكانت نسبة المديونية للبيانات

المالية في المصارف العراقية 0.31% حسب نتائج التحليل الوصفي، فهي تشكل نسبة متوسطة من تكاليف عمل المصارف لتغطية ديون المصارف العراقية.

ج. يظهر الجدول نتيجة قياس نسبة نمو المبيعات، والذي تم قياسها من خلال الاعتماد على القوائم المالية المفصح عنها للمصارف، وتبين أن قيمة الوسط الحسابي (0.135)، بينما الوسيط (0.075)، وبلغ الانحراف المعياري (0.291)، وبلغت القيمة الدنيا (0.000)، والقيمة العليا (2.241)، فكانت نسبة نمو المبيعات في المصارف العراقية 13% حسب نتائج التحليل الوصفي. تعتبر هذه النسبة دلالة على مستوى جيد من التدفق المالي للمصارف العراقية.

د. يظهر الجدول نتيجة قياس رأي المدقق غير المتحفظ، وتبين من أن قيمة الوسط الحسابي (0.910)، بينما الوسيط (1.000)، وبلغ الانحراف المعياري (0.288)، وبلغت القيمة الدنيا (0.000)، والقيمة العليا (1.000)، فكانت نسبة رأي المدقق غير المتحفظ في التقارير المالي للمصارف العراقية 91% حسب نتائج التحليل الوصفي، مما يدل على موثوقية التقارير ومدى التزام المصارف العراقية بعرض تقاريرها بشكل عادل.

اختبار التحليل الأحادي (T-test Univariate Analysis):

تم اختبار التحليل الأحادي T-Test لمقارنة الوسط الحسابي لمتغيرات الخصائص النوعية للبيانات المحاسبية قبل تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 خلال الفترة (2013-2015) وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 خلال الفترة (2016-2018). يساعد هذا التحليل على مقارنة جودة البيانات المالية للمصارف العراقية في الفترات ما قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7، حيث يبين الجدول رقم (3-4) نتائج هذا الاختبار.

الجدول رقم (3-4)

نتائج إختبار (T-TEST) للمقارنة قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7

t – value(sig)	Mean	Variable
قيمة T المعنوية	الوسط	المتغيرات
	Post-IFRS7 (ISP1=0) N = 72 Obs قبل تطبيق المعيار	Pre-IFRS7 (ISP1=1) N = 72 Obs بعد تطبيق المعيار
(-6.7943) ***	2.375	RELEVANCE الملائمة
(-2.4995)**	0.561	FAITHFULREP التمثيل الصادق
(-1.3147)	0.811	UNDERSTAND قابلية الفهم
(-2.7917)***	0.778	COMPARABILITY قابلية المقارنة
(-2.5750)**	2.022	TIMELINESS التوقيت

*, **, and *** indicate statistical significance at the 0.10, 0.05, and 0.01 levels, respectively.

Where: IFRS7 is a dichotomous variable set to 1 for the years (2013 – 2015), and 0 otherwise.

بينت نتائج الاختبار أن زيادة نسبة ملائمة البيانات المالية في المصارف العراقية بعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 حيث كان الوسط الحسابي لفترة ما بعد التطبيق (3.444) وهي اعلى منها في فترة ما قبل التطبيق حيث بلغ (2.375) وكان الفرق في الوسط الحسابي للفترتين احصائياً معنوي حيث بلغ (6.7943). وهذا ان دل يدل على التأثير الإيجابي لتطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 على جودة البيانات المحاسبية للمصارف العراقية.

أما بعد التمثيل الصادق بلغ الوسط الحسابي قبل تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 (0.561)، بينما بلغ بعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 (0.661)، وكان الفرق في الوسط الحسابي للفترتين احصائياً معنوي حيث بلغ (2.4995)، وعنصر قابلية الفهم بلغ الوسط الحسابي قبل تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 (0.811)، بينما بلغ بعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 (0.839)، وكان الفرق في الوسط الحسابي للفترتين احصائياً غير معنوي حيث بلغ (1.3147).

أما بالنسبة لقابلية المقارنة بلغ الوسط الحسابي قبل تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 (0.778)، بينما بلغ بعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 (0.870)، وكان الفرق في الوسط الحسابي للفترتين احصائياً معنوي حيث بلغ (2.7917)، وأخيراً عنصر التوقيت بلغ الوسط الحسابي قبل تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 (2.022)، بينما بلغ بعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 (2.150)، وكان الفرق في الوسط الحسابي للفترتين احصائياً معنوي حيث بلغ (2.5750).

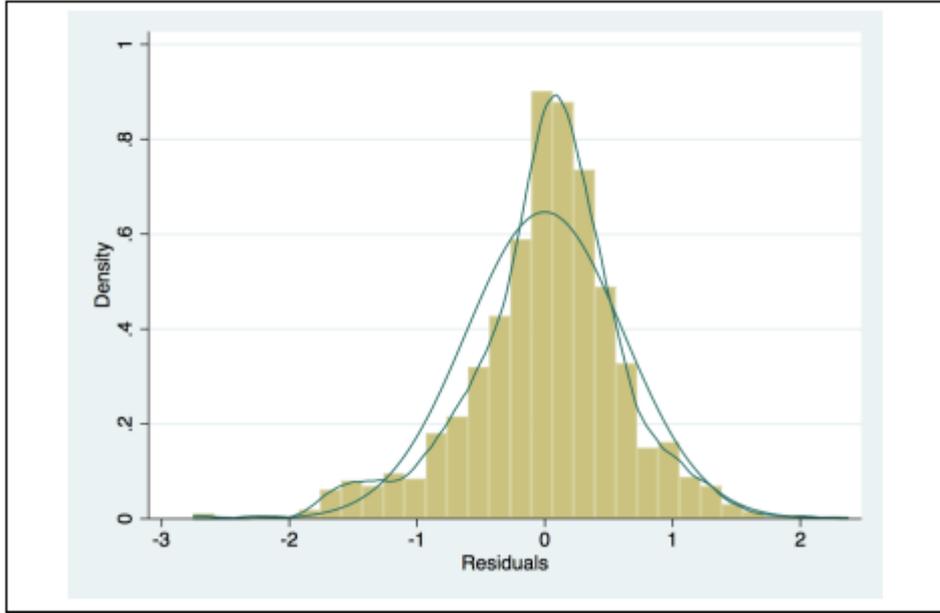
اختبار مدى ملاءمة البيانات للتحليل الإحصائي:

تم اختبار مدى ملاءمة نموذج الدراسة الخطي من خلال اختبار وفحص البيانات المالية المستخرجة من القوائم المالية للمصارف العراقية المدرجة في سوق الأوراق المالية، حيث جرى اختبار التوزيع الطبيعي للبيانات، واختبار مدى وجود ظاهرة الارتباط الخطي المتعدد لبيانات الدراسة (Multicollinearity)، حيث تم احتساب معامل ارتباط بيرسون بين متغيرات الدراسة المستقلة والضابطة، ثم جرى بعد ذلك استخراج قيمة معامل تضخم التباين (Variance Inflation Factor)، وذلك للحكم على وجود ظاهرة الارتباط الخطي المتعدد لمتغيرات الدراسة التابعة.

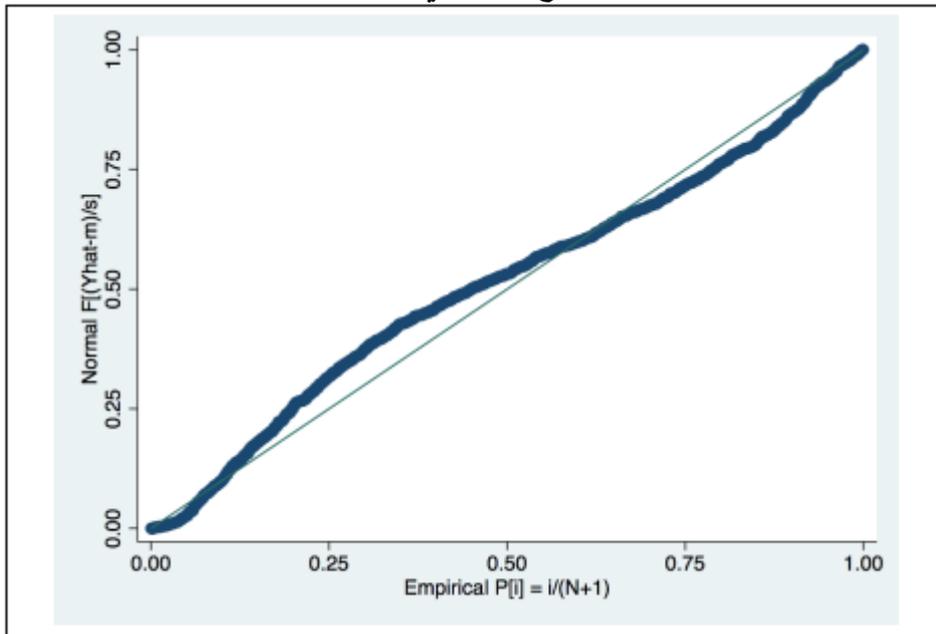
اختبار التوزيع الطبيعي للبيانات:

من شروط صلاحية اختبار النموذج الخطي العام بين متغيرات الدراسة المستقلة والتابعة، أن تكون قيم المشاهدات لكل متغير تتبع التوزيع الطبيعي، حيث تنص افتراضات الانحدار الخطي على ضرورة توزع مشاهدات المتغيرات المستقلة والتابعة

توزيعاً طبيعياً، وبالاعتماد على نظرية النهاية المركزية التي تفترض تحقق شرط التوزيع الطبيعي للبيانات الكبيرة إذا كانت العينة الإحصائية ($N > 30$) ، وبما أن عينة الدراسة تبلغ (23) مصرف عراقي، وبلغت عدد المشاهدات لكل متغير من متغيرات الدراسة المستقلة والتابعة (144) مشاهدة فإننا نستطيع أن نفترض التوزيع الطبيعي للبيانات (Gujarati, 2004).



الشكل رقم (2):
التوزيع الطبيعي للبيانات



الشكل رقم (3):
العلاقة الخطية بين المتغيرات

اختبار الارتباط الخطي المتعدد (Multicollinearity test):

تعتمد قوة نموذج الانحدار لمتغيرات الدراسة على فرضية استقلال كل متغير من متغيرات الدراسة التابعة، وإذا لم يتحقق هذا الفرض فلا يمكن اعتبار النموذج ملائماً. تظهر مشكلة الارتباط الخطي المتعدد عندما ترتفع قوة الارتباط بين المتغيرات التابعة المستخدمة في نموذج الانحدار. وتؤثر هذه المشكلة على عملية تقدير معاملات النموذج، كما تعمل على تضخيم قيمة معامل التحديد وتجعله أكبر من قيمته الحقيقية، وبالتالي فإنها تؤثر على كفاءة النموذج بشكل عام (Guajarati, 2004) تستخدم طريقتان للكشف عن مشكلة الارتباط الخطي المتعدد، تتمثل الأولى في اختبار ارتباط بيرسون بين متغيرات الدراسة المستقلة في نموذج الانحدار، حيث يرى (Brayman & Cramer, 2001) أنه إذا تجاوز معامل الارتباط (0.8) بين متغيرات الدراسة التابعة فهذا يكون مؤشراً لوجود (Multicollinearity)، وتتمثل الطريقة الثانية بإيجاد معامل تضخم التباين (Variance Inflation Factor)، حيث يظهر (VIF) كيف أن الارتباط العالي يزيد من عدم استقرار المعاملات المقدرة وهو مقياس يتم لكل متغير على حدة، ويظهر الجدول أدناه رقم (4-4) مصفوفة الارتباط للمتغيرات التابعة في نموذج الانحدار المتعدد، والتي تم استخراجها كما يلي:

الجدول رقم (4-4)

مصفوفة ارتباط بيرسون

	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	Variables	
										1.000	IFRS7	1
									1.000	0.495***	RELEVANCE	2
								1.000	0.495***	0.205*	FAITHFULREP	3
						1.000	0.495***	0.392***	0.110		UNDERSTAND	4
					1.000	0.450***	0.555***	0.619***	0.228**		COMPARABILITY	5
				1.000	0.022	-0.016	0.159	-0.047	0.211*		TIMELINESS	6
			1.000	-0.014	0.057	-0.021	-0.081	0.026	0.000		ROA	7
		1.000	0.310***	-0.102	0.042	-0.103	-0.054	0.009	-0.147		DEBIT	8
	1.000	-0.038	0.009	-0.093	0.030	-0.012	-0.015	0.139	0.083		GROWTH	9
1.000	0.094	-0.134	-0.167*	0.114	0.185*	0.407***	0.373***	0.265**	0.267**		OPINION	10

*** $p < 0.01$, ** $p < 0.05$, * $p < 0.1$

تظهر نتائج مصفوفة ارتباط بيرسون وفق الجدول رقم (4-4) قيمة معامل ارتباط بيرسون (Pearson Correlation) بين المتغيرات التابعة ضمن نموذج الانحدار. بشكل عام يعتبر معامل الارتباط الذي يصل إلى أعلى من (0.80) مؤشراً على وجود ظاهرة الارتباط الخطي المتعدد، ويلاحظ من الجدول أعلاه أن أعلى ارتباط بين المتغيرات كان بين قابلية المقارنة والملائمة، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط (0.619)، في حين كانت قيمة معامل الارتباط بين بقية المتغيرات أقل من ذلك، وهذا مؤشر على عدم وجود ظاهرة الارتباط الخطي بين المتغيرات التابعة، وأنه لا توجد علاقة خطية تامة بين المتغيرات التابعة. وللتأكد من مصداقية النتائج السابقة فقد تم إيجاد معامل تضخم التباين (VIF) للمتغيرات حيث تعتبر ظاهرة التعدد الخطي موجودة إذا زادت قيمة معامل تضخم التباين عن العدد (10) (Guajarati, 2004) كما هو موضح في الجدول رقم (4-5) أدناه:

الجدول رقم (4-5)

اختبار الارتباط الخطي المتعدد

Tolerance	VIF	Variables المتغيرات
0.909	1.10	RELEVANCE
0.884	1.13	FAITHFULREP
0.877	1.14	UNDERSTAND
0.925	1.08	COMPARABILITY
0.925	1.08	TIMELINESS

يشير الجدول أعلاه أن قيمة معامل تضخم التباين (VIF) لجميع المتغيرات تراوحت بين (1.08 إلى 1.14)، وهي جميعها أقل من (10)، كما يظهر الجدول أعلاه أن قيمة اختبار معامل التباين المسموح به للمتغيرات التابعة وتراوحت بين (0.877 إلى 0.925)، مما يدل بالإضافة إلى نتائج مصفوفة الارتباط عدم وجود ظاهرة الارتباط الخطي المتعدد بين متغيرات الدراسة المستقلة ضمن نموذج الانحدار.

اختبار الفرضيات:

تتكون عينة الدراسة من المصارف العراقية، وقد غطت الدراسة الفترة من عام (2013-2018)، وقد تم جمع البيانات الأولية من القوائم المالية للمصارف العراقية التي أفصح عنها وبشكل سنوي، لذا فإن بيانات الدراسة تعتبر بيانات سلاسل زمنية ذات طبيعة مقطعية (Cross sectional time series)، ولذلك يعتبر نموذج الانحدار (liner Regression) هو النموذج الملائم لقياس العلاقة بين المتغيرات. وبعد التأكد من ملائمة البيانات لنموذج الدراسة، وكذلك وصف متغيرات الدراسة، سنعرض في هذا الجزء من الدراسة اختبار الفرضيات.

اختبار الفرضية الرئيسية الأولى:

الفرضية الرئيسية الأولى: $H01$ لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين جودة التقرير المالي قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية.

ولاختبار الفرضية تم استخدام نموذج الانحدار الخطي المتعدد:

$$\text{RELEVANCE} = \delta_0 + \delta_1(\text{IFRS7}) + \delta_2(\text{ROA}) + \delta_3(\text{DEBIT}) + \delta_4(\text{GROWTH}) + \delta_5(\text{OPINION}) + (\text{IndFE}) + (\text{YearFE}) + \varepsilon \dots (1)$$

$$\text{FAITHFULREP} = \delta_0 + \delta_1(\text{IFRS7}) + \delta_2(\text{ROA}) + \delta_3(\text{DEBIT}) + \delta_4(\text{GROWTH}) + \delta_5(\text{OPINION}) + (\text{IndFE}) + (\text{YearFE}) + \varepsilon \dots (2)$$

$$\text{UNDERSTAND} = \delta_0 + \delta_1(\text{IFRS7}) + \delta_2(\text{ROA}) + \delta_3(\text{DEBIT}) + \delta_4(\text{GROWTH}) + \delta_5(\text{OPINION}) + (\text{IndFE}) + (\text{YearFE}) + \varepsilon \dots (3)$$

$$\text{COMPARABILITY} = \delta_0 + \delta_1(\text{IFRS7}) + \delta_2(\text{ROA}) + \delta_3(\text{DEBIT}) + \delta_4(\text{GROWTH}) + \delta_5(\text{OPINION}) + (\text{IndFE}) + (\text{YearFE}) + \varepsilon \dots (4)$$

$$\text{TIMELINESS} = \delta_0 + \delta_1(\text{IFRS7}) + \delta_2(\text{ROA}) + \delta_3(\text{DEBIT}) + \delta_4(\text{GROWTH}) + \delta_5(\text{OPINION}) + (\text{IndFE}) + (\text{YearFE}) + \varepsilon \dots (5)$$

حيث:

(IFRS7): معيار الإفصاح عن الأدوات المالية

(RELEVANCE): الملائمة

(FAITHFULREP): التمثيل الصادق

(UNDERSTAND): قابلية الفهم.

(COMPARABILITY): قابلية المقارنة

(TIMELINESS): التوقيت

(ROA) : العائد على الأصول

(DEBIT): المديونية

(GROWTH): نمو المبيعات

(OPINION): رأي المدقق غير المتحفظ

(IndFE): المصرف

(YearFE): السنة، (ε): الخطأ العشوائي، (5-δ1) : معاملات الانحدار، (δ0): ثابت الانحدار.

ويتفرع من الفرضية الرئيسية السابقة الفرضيات الفرعية الآتية:

H01.1: لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) في ملائمة المعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية.

H01.2: لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) في التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية.

H01.3: لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) في قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية.

H01.4: لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) في القابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية.

H01.5: لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) في توقيت الإفصاح عن المعلومات المحاسبية قبل وبعد تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 في المصارف العراقية.

يعرض الجدول أدناه رقم (4-6) نتائج اختبار الفرضية الرئيسية الأولى وتفرعاتها حيث تهدف الفرضية الرئيسية الأولى إلى بحث العلاقة بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وجودة التقارير المالية المتمثلة (الملائمة، التمثيل الصادق، القابلية

للفهم، القابلية للمقارنة، التوقيت)، وتم الاستعانة ببعض المؤشرات المالية المتمثلة بـ (العائد على الأصول، المديونية، نمو المبيعات) ورأي المدقق غير المتحفظ، وقد ظهرت النتائج على النحو الآتي:

الجدول رقم (4-6)

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الأولى

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-2.743	0.588	-4.66	0.000
IFRS7	2.602	0.504	5.16	0.000
ROA	11.722	16.622	0.71	0.481
DEBIT	- 3.6411	12.853	-0.28	0.777
Growth	-0.0266	0.39428	-0.07	0.946
Auditopinion	0.91456	0.5177	1.77	0.077
R-squared		0.2391		
Adjusted R-squared		0.2597		
F-statistic		47		
Prob(F-statistic)		0.000		

أولاً: وجود اثر إيجابي عالي الأهمية ونو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين الملائمة في المصارف العراقية (عينة الدراسة) عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ، حيث بلغت قيمة F (47%) عند مستوى دلالة معنوية يساوي (0.000) وهو أصغر من (5%) وبمعامل تأثير عند (2.602)، وعليه فإننا نرفض الفرضية العدمية الرئيسة ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على أنه يوجد اختلاف نو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7، وبين خاصية الملائمة بالمصارف العراقية.

ويوجد تأثير إيجابي لمعدل العائد على الأصول ROA ولكن ليس نو دلالة إحصائية عند مستوى (0.481) مما يشير انه ليس له تأثير كبير، أما المديونية (DEBIT) ونمو المبيعات (Growth) لهم تأثير سلبي ليس نو دلالة إحصائية عند مستوى (0.777) ومستوى (0.946)، ورأي المدقق غير المتحفظ (opinion) له تأثير إيجابي ولكنه ضعيف نسبياً عند مستوى (0.077).

الجدول رقم (4-7)

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثانية

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-1.608	0.542	-2.97	0.003
IFRS7	0.712	0.4831	1.47	0.140
ROA	12.764	15.884	0.80	0.422
DEBIT	-9.645	14.52862	-0.66	0.507
Growth	0.2366	0.3709	0.64	0.524
Auditopinion	1.286	0.5470	0.019	2.35
R-squared		0.0945		
Adjusted R-squared		0.0747		
F-statistic		19		
Prob(F-statistic)		0.0020		

ثانياً: وجود اثر إيجابي عالي الأهمية وذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين التمثيل الصادق في المصارف العراقية (عينة الدراسة) عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ، حيث بلغت قيمة F (19%) عند مستوى دلالة معنوية يساوي (0.0020) وهو أصغر من (5%) بمعامل تأثير عند (0.712)، وعليه فإننا نرفض الفرضية العدمية الرئيسة ونقبل الفرضية البديلة التي تنص بأنه يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 ، وبين خاصية التمثيل الصادق في المصارف العراقية. ويوجد تأثير إيجابي لمعدل العائد على الأصول ROA ولكن ليس ذو دلالة إحصائية عند مستوى (0.422) مما يشير انه ليس له تأثير كبير، أما المديونية (DEBIT) لها تأثير سلبي ليس ذا دلالة إحصائية عند مستوى (0.507)، ونمو المبيعات (Growth) تأثير إيجابي عند (0.524) ورأي المدقق غير المتحفظ (opinion) له تأثير إيجابي عند (2.35).

الجدول رقم (4-8)

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثالثة

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-1.253403	.7584934	-1.65	0.098
IFRS7	-.2725236	1.012244	-0.27	0.788
ROA	13.32142	16.33338	0.82	0.415
DEBIT	-7.432808	14.59153	-0.51	0.610
Growth	.206845	.3714539	0.56	0.578
Auditopinion	1.604585	.623899	2.57	0.010
R-squared		0.0839		
Adjusted R-squared		0.0603		
F-statistic		17		
Prob(F-statistic)		0.0050		

ثالثاً: وجود أثر سلبي و ذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين قابلية الفهم في المصارف العراقية (عينة الدراسة) عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ، حيث بلغت قيمة F (17%) عند مستوى دلالة معنوية يساوي (0.0050) وهو أصغر من (5%) بمعامل تأثير عند (-0.2725)، وعليه فإننا نرفض الفرضية العدمية الرئيسة ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على أنه يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7، وبين خاصية قابلية الفهم في المصارف العراقية. ويوجد تأثير إيجابي لمعدل العائد على الأصول ROA ولكن ليس ذا دلالة إحصائية عند مستوى (0.415) مما يشير انه ليس له تأثير كبير، أما المديونية (DEBIT) لها تأثير سلبي ليس ذا دلالة إحصائية عند مستوى (0.610)، ونمو المبيعات (Growth) تأثير إيجابي عند (0.578) ورأي المدقق غير المتحفظ (opinion) له تأثير إيجابي ضعيف عند (0.010).

الجدول رقم (4-9)

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الرابعة

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-2.15046	.6159554	-3.49	0.000
IFRS7	1.214211	.5582435	2.18	0.030
ROA	10.2381	16.00451	0.64	0.522
DEBIT	-9.37529	14.62587	-0.64	0.522
Growth	.1932584	.3696177	0.52	0.601
Auditopinion	1.279091	.5091189	2.51	0.012
R-squared		0.1075		
Adjusted R-squared		0.0953		
F-statistic		21		
Prob(F-statistic)		0.0007		

رابعاً: وجود أثر ايجابي وليس ذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين قابلية المقارنة في المصارف العراقية، عينة الدراسة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ، حيث بلغت قيمة F (21%) عند مستوى دلالة معنوية يساوي (0.0007) وهو أصغر من (5%) بمعامل تأثير عند (1.214)، وعليه فإننا نقبل الفرضية العدمية الرئيسة التي تنص على أنه لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7، وبين خاصية قابلية المقارنة في المصارف العراقية.

ويوجد تأثير إيجابي لمعدل العائد على الأصول ROA ولكن ليس ذا دلالة إحصائية عند مستوى (0.522)، والمديونية (DEBIT) لها تأثير سلبي عند (0.522)، ونمو المبيعات (Growth) تأثير إيجابي عند (0.601) ورأي المدقق غير المتحفظ (opinion) له تأثير إيجابي ضعيف عند (0.012).

الجدول رقم (4-10)

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الخامسة

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-3.18034	.9734503	-3.27	0.001
IFRS7	.8535525	.3789113	2.25	0.024
ROA	11.9498	16.36919	0.73	0.465
DEBIT	-8.53841	14.29659	-0.60	0.550
Growth	.3372743	.3930138	0.86	0.391
Auditopinion	1.505877	.5583591	2.70	0.007
R-squared		0.1102		
Adjusted R-squared		0.0927		
F-statistic		22		
Prob(F-statistic)		0.0005		

خامساً: وجود أثر ايجابي ونو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين التوقيت بالمصارف العراقية، عينة الدراسة عند مستوى دلالة α (≤ 0.05)، حيث بلغت قيمة F (22%) عند مستوى دلالة معنوية يساوي (0.0005) وهو يساوي (5%) بمعامل تأثير عند (-0.8535)، وعليه فإننا نرفض الفرضية العدمية الرئيسية ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على أنه يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7، وبين خاصية التوقيت في المصارف العراقية.

ويوجد تأثير ايجابي لمعدل العائد على الأصول ROA ولكن ليس ذا دلالة إحصائية عند مستوى (0.465)، أما المديونية (DEBIT) لها تأثير سلبي ليس ذا دلالة إحصائية عند مستوى (0.550)، ونمو المبيعات (Growth) تأثير ايجابي عند (0.391) ورأي المدقق غير المتحفظ (opinion) له تأثير ايجابي ضعيف عند (0.007).

2.4 نتائج الدراسة:

اعتماداً على ما تضمنته نتائج الاختبارات السابقة ذات العلاقة بفرضيات الدراسة سواء الرئيسية أو الفرعية منها، يمكن استخلاص نتائج هذه الفرضيات كما يلي:

أولاً: أظهرت النتائج أنه يوجد أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين خاصية الملائمة للمصارف العراقية، فإن تبني معايير الدولية لاعداد التقارير المالية يعمل على تحسين ملائمة المعلومات المحاسبية مما يحسن من أهمية هذه المعلومات ومن الأداء المالي للمصارف، فمن فوائد وأهمية خاصية الملائمة للمعلومات أنها تقوم على التنبؤ بالاحداث المستقبلية، بالإضافة الى توفير تغذية راجعة عن الاحداث الماضية، وبالتالي أي حذف او تغيير على هذه المعلومات سيؤثر في قرارات المستثمرين ومستخدمي القوائم المالية، وتوافقت نتيجة هذه الدراسة مع دراسة (Desalegn, 2020) ودراسة (Alsarayreh, et al, 2022).

ثانياً: أظهرت النتائج أنه يوجد أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين خاصية التمثيل الصادق للمصارف العراقية، وتتوافق هذه النتائج مع دراسة (برهامه وبوراس، 2021) ودراسة (Apochi & Mustapha, 2022) ، حيث بينت نتائجهم أن تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 سيوفر معلومات ذات ثقة وتعتبر بصدق عن الأداء المالي للمصرف مما يزيد من ثقة المستثمرين بالتقارير المالية، فمن الخصائص التي تزيد من موثوقية المعلومات المحاسبية هي أن تكون خالية من الأخطاء والتمييز وأن تكون ايضاً تكاملية أي من دون حذف أو نقصان في المعلومة.

ثالثاً: أظهرت النتائج أنه يوجد اثر سلبي وذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين قابلية الفهم في المصارف العراقية، اختلفت نتائج هذه الدراسة عن دراسة (إسماعيل، 2020) إذ أن هذه الدراسة توصلت الى أن تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 يساعد على توفير معلومات مفيدة ومعروضة بشكل واضح بعيداً عن التعقيد، حيث ساعد المعيار في الإفصاح عن المعلومات التي فيها أي تعقيد أو اختلاف في القوائم المالية

وبالتالي مساعدة مستخدمي القوائم على اتخاذ القرارات المناسبة والفهم الكامل لهذه التقارير .

رابعاً: أظهرت النتائج وجود أثر ايجابي وليس ذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين قابلية المقارنة في المصارف العراقية حيث تساعد هذه الخاصية في معرفة وتقييم أداء المصرف من خلال مقارنة الأداء المالي لسنوات سابقة أو مع مصارف أخرى من نفس القطاع، وايضاً يساعد المستثمرين على التنبؤ بالأداء المالي المستقبلي وبناءً عليه يتم اتخاذ قرار الاستثمار المناسب، واتفقت هذه النتيجة مع دراسة Apochi & Mustapha, (2022) و ذكر الباحثان أن تأثير وتطبيق معايير الإفصاح عن الأدوات المالية يميل لان يكون محل خلاف بسبب اعتماد المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الطوعية مثل معايير التقارير المالية المحلية مثل بيان معيار المحاسبة في نيجيريا.

خامساً: أظهرت النتائج وجود أثر ايجابي وذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين التوقيت في المصارف العراقية، فأهمية المعلومات المحاسبية مبرورة أيضاً بتوقيت الإفصاح عنها، فيجب أن يتم الإفصاح عن المعلومات المالية بالوقت التي تطلب فيه وقبل أن تفقد قيمتها، واتفقت نتيجة هذه الدراسة مع دراسة (Gjoni, et al, 2021).

3.4 الاستنتاجات:

تستنتج الباحثة ما يلي:

1. أظهرت النتائج يوجد أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين خاصية الملائمة للمصارف العراقية، فأن تبني معايير الدولية لاعداد التقارير المالية يعمل على تحسين ملائمة المعلومات المحاسبية مما يحسن من أهمية هذه المعلومات ومن الأداء المالي للمصارف العراقية.

2. بينت النتائج وجود أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين خاصية التمثيل الصادق للمصارف العراقية، مما يوفر معلومات ذات ثقة وتعبّر بصدق عن الأداء المالي للمصرف.
3. أظهرت النتائج أنه يوجد أثر سلبي وذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين قابلية الفهم في المصارف العراقية حيث ان تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 يساعد على توفير معلومات مفيدة ومعروضة بشكل واضح بعيداً عن التعقيد.
4. أظهرت النتائج وجود أثر إيجابي وليس ذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين قابلية المقارنة في المصارف العراقية، حيث تساعد هذه الخاصية في معرفة وتقييم أداء المصرف من خلال مقارنة الأداء المالي لسنوات سابقة أو مع مصارف أخرى من نفس القطاع، وإيضاً يساعد المستثمرين على التنبؤ بالأداء المالي المستقبلي وبناءً عليه يتم اتخاذ قرار الاستثمار المناسب.
5. أظهرت النتائج وجود أثر إيجابي وذو دلالة إحصائية بين معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 وبين التوقيت في المصارف العراقية، فأهمية المعلومات المحاسبية مرتبطة أيضاً بتوقيت الإفصاح عنها.
6. أن تطبيق واعتماد معايير IFRS (معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7) في القطاع المصرفي العراقي له تأثير إيجابي على المعلومات المحاسبية وبالتالي على جودة التقارير المالية، ويوجد اتفاق لدى اغلب الدراسات التي تناولت موضوع مشابه وأكدت على ما تم التوصل اليه مثل دراسة (Mensah, 2019; Almehairi, et al, 2021).

4.4 التوصيات:

وفقاً لما سبق من النتائج، توصي الدراسة بهذه التوصيات التالية:

1. توصي الدراسة بإجراء المزيد من الدراسات المستقبلية حول أثر وتطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7 لفترات مختلفة وقطاعات مختلفة ومقارنة النتائج معها.
2. توصي الدراسة على اختبار أثر كوفيد 19 على نتائج التقرير المالي.
3. توصي الدراسة الهيئة التنظيمية في العراق على تعزيز الارشادات الحكومية والقوانين لتسهيل تطبيق معيار الإفصاح عن الأدوات المالية IFRS7.
4. توصي الدراسة على اختبار أثر باقي معايير الإبلاغ المالي في البيئة العراقية حديثة التطبيق.
5. توصي الدراسة على اصدار إرشادات نوعية من الجهات المنظمة في الحكومة العراقية بطريقة مبسطة لكيفية تطبيق معايير الإبلاغ المالي وتوضيح المصطلحات التي يوجد فيها لبس بحيث تكون مفهومة لجميع الفئات.

قائمة المصادر والمراجع:

المصادر والمراجع باللغة العربية:

إبراهيم، طارق و فيق، (2020ب)، أثر الإفصاح المحاسبي عن تقارير الأعمال المتكاملة على الأداء المالية والتشغيلي في الشركات المساهمة المقيدة بالبورصة المصرية، *مجلة الفكر المحاسبي*، مجلد 24، العدد1، ص 1-53.
أبو نصار، محمد وحميدات، جمعة. (2022). *معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولي - الجوانب النظرية والعملية*، الطبعة الثالثة، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.

آدم، آدم عبد الله. (2021). أثر استخدام بطاقة الأداء المتوازن على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية (دراسة تحليلية تطبيقية)، *مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية*، 2(8)، 58-78.

باعمودي، باوزير. (2021). أثر التقدير المحاسبي لمجمع الإهلاك في مصداقية التقارير المالية-دراسة ميدانية على الشركات اليمنية بحضرموت. *مجلة العلوم الاقتصادية والقانونية*، 5(11)، 66-90.

برهامة، كنزة وبوراس، أحمد. (2021). أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية IAS/IFRS على جودة المعلومات المالية (دراسة عينة من الأكاديميين والمهنيين). *مجلة العلوم الإنسانية لجامعة أم البواقي*، 8(2)، 1011-1026.

التميمي، عباس حميد وزيني، حسين زهير. (2019). قياس تكامل الإفصاح عن نموذج الاعمال مع الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (الملائمة والتمثيل الصادق)، *مجلة الاقتصاد والعلوم الإدارية*، 26(117)، 521-545.

جاسم، خالد والجنابي، عامر. (2021). دور معايير التقييم الدولية (IVS) في تعزيز جودة الإبلاغ المالي (ملائمة المعلومات المحاسبية). *مجلة دراسات محاسبية ومالية*، 16(57)، 154-186.

جيايد، عباس ومحمود، محمود (2019). أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في تحسين جودة التقارير المالية: دراسة في عينة من المصارف الاهلية العاملة في السوق العراقية، *مجلة جامعة البصرة كلية الإدارة والاقتصاد*، 14(55)، 123-144.

حابي، محمد وبيرودى، نعيمة (2023). أثر مؤشرات الأداء المالي على قيمة المؤسسة: دراسة قياسية باستخدام بيانات البانل خلال الفترة 2009-2020، *مجلة الاقتصاد والبيئة*، 6(1)، 57-75.

حمداوي، وئام. (2020). أثر تبني معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية، *مجلة اقتصاد المال والاعمال*، 4(1)، 141-126.
حميدات، جمعة فلاح. (2019). *منهاج خبير المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية*، المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين، عمان، الأردن.

حميدات، محمد محمود والرفاعي، خليل محمود (2019)، الالتزام بمتطلبات حوكمة الشركات وأثرها على جودة التقارير المالية (من وجهة نظر مدققي الحسابات الداخليين في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية)، *مجلة الرماح للبحوث والدراسات*، العدد (31)، 45-19.

الخراندر، آية جاراالله وإبراهيم، محمد زيدان. (2020). نموذج لدراسة أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على جودة التقارير المالية بالتطبيق على البنوك التجارية في قطاع غزة. *مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة*، 5(1)، 140-121.

الخضر، عادل. (2021). *الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية وأثرها على جودة التقارير المالية المنشورة -دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية*. *مجلة القلم للدراسات الاقتصادية والاجتماعية*، العدد الثاني، 272-235.

خلف، دنيا محسن وكندوري، عماد محمد وجواد، كرار كريم. (2020). مدى تطبيق المعيار الدولي رقم (7) (الأدوات المالية: الإفصاحات) في المصارف العراقية، *مجلة الإدارة والاقتصاد*، العدد 125، 186-175.

زين، عبد المالك ودرواسي، مسعود. (2019). أثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبي على جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية لعينة من محافظي الحسابات ومحاسبي الشركات لولايات الوادي. *مجلة رؤى اقتصادية*، 9(2)، 411-425.

السامرائي، عمار والعلكاوي، طلال والشريفة، نادية. (2019). أثر الإفصاح عن الأدوات المالية وفق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (7) على الأداء المالي للمصارف (دراسة تحليلية لعينة من المصارف العاملة في مملكة البحرين). *مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية*، 3(13)، 53-73.

سعيداني، محمد السعيد ومصطفى، ميلودي. (2021). أهمية تطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS7 "الأدوات المالية: الإفصاحات" في إدارة مخاطر شركات التأمين (دراسة ميدانية على عينة من شركات التأمين الجزائرية)، *مجلة المنهل الاقتصادي*، 4(1)، 375-388.

سلمان، عامر محمد وجاري، أحمد سعد. (2017). توافق البيئة العراقية مع معايير IFRS وتأثيره في جودة المعلومات المحاسبية، *المؤتمر العلمي والمهني الاول للجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين*.

السلمي، شعلة عوض وعبد الرحمن، نجلاء إبراهيم. (2022). أثر تطبيق أساس الاستحقاق على جودة التقارير المالية في الوحدات الحكومية السعودية (دراسة ميدانية). *المجلة العربية للأداب والدراسات الإنسانية*، 6(24)، 227-270.

الصقعي، فواز عيسى حمد وشاهين، عبد الحميد أحمد أحمد. (2022). دور معايير التقرير المالي الدولي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، *المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية*، 13(ملحق)، 1975-1997.

صوافطة، عثمان أحمد وعصاعصه، سامية توفيق وزيدان، شذا موسى. (2021). أثر الرقابة الداخلية على جودة التقارير المالية (دراسة حالة: وزارة المالية في رام الله)، *مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية*، 5(15)، 30-47.

طبيبي، عبد اللطيف وبن الشيخ، عبد الحميد. (2020). تقييم دور خصائص المعلومة المحاسبية في تفعيل جودة التقارير المالية (دراسة ميدانية)، مجلة مجاميع المعرفة، 6(1)، 270-289.

العبادلة، هاني سلامة. (2022). أثر الالتزام بتطبيق معيار الايراد من العقود مع العملاء في زيادة جودة التقارير المالية: من وجهة نظر معدي التقارير المالية في فلسطين، المجلة الأكاديمية العالمية للاقتصاد والعلوم الإدارية، 4(2)، 199-99.

عبد الرحمن، محمد الطيب. (2021). قياس أثر الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية من خلال آلية حوكمة المصارف التجارية السودانية. مجلة المالية وحوكمة الشركات، 5(2)، 73-90.

عبدلي، يمنية ودرحمون، هلال. (2020). أثر جودة التقارير المالية على كفاءة القرار الاستثماري في الشركات الصناعية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية، مجلة الريادة لأقتصاديات الاعمال، 6(3)، 97-109.

العبيدي، علي محمود ونور، محمد الناير. (2021). الإفصاح عن المشتقات المالية وفق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي السابع (IFRS 7)، مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية، 2(9)، 322-336.

عرفة، نصر طة حسن. (2022). المسؤولية الاجتماعية وأداء الشركة: دور جودة التقرير المالي ورأس المال الفكري، المجلة العلمية للدراسات المحاسبية، 4(2)، 224-273.

عقري، روزة وبوسبعين (2021). أثر محاسبة القيمة العادلة على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والمالية في ظل النظام المحاسبي المالي SCF : دراسة ميدانية لعينة من الاكاديميين والمهنيين، مجلة البشائر الاقتصادية، 7(1)، 574-590.

علي، محمد إبراهيم وسعد سلمى منصور. (2020). القوائم المالية في ظل IASI/IAS7/IFRS7: دراسة تطبيقية في مصرف بابل، مجلة كلية بغداد للعلوم

الاقتصادية الجامعة، عدد خاص، المؤتمر العلمي لقسم العلوم المحاسبية،
119-137.

عمر، قمان وباكريه، علي. (2019). أهمية جودة الخصائص النوعية للمعلومات
المحاسبية والمالية في ترشيد قرارات الأطراف الداخلية والخارجية للمؤسسة
الاقتصادية، *مجلة الدراسات الاقتصادية المعاصرة*، 4(1)، 127-142.

عوض. (2020). أثر تطبيق المحاسبة العادلة على جودة التقارير المالية من وجهة
نظر المراجعين (دراسة ميدانية لشركة الاتصالات السعودية). *مجلة العلوم
الاقتصادية والإدارية والقانونية*، 4(8)، 59-70.

فايزة، زرقط والأمين، لباز. (2020). إدارة المخاطر في البنوك التجارية الجزائرية في
ظل متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 7 الأدوات المالية -
الإفصاحات-، *مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية*، 13(1)،
694-709.

فوده، شوقي وسيد، سيد عبد الفتاح والشامي، مصطفى كمال. (2019). الإفصاح
المحاسبى عن مخاطر الائتمان المصرفي طبقا لمعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (7). *مجلة الدراسات التجارية المعاصرة*، العدد السادس، 44-90.

لحسن، فوضيل وعديلة، خنوسة. (2021). دور معايير التقارير المالية الدولية في
تطوير الإفصاح عن المخاطر المصرفية، *مجلة مالية ومحاسبة شركات*،
العدد الأول، 38-94.

المالكي. (2021). دوافع تطبيق المعايير المحاسبية الدولية وأثرها على الإفصاح
المحاسبى في البيانات المالية: (بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية
الخاصة). *المجلة الدولية للعلوم الإنسانية والاجتماعية*، 21(1)، 149-
164.

المتعال، هبة عبد المتعال ومطوع، مطاوع السعيد. (2022). أثر القياس والإفصاح
عن الأدوات المالية والتنمية المستدامة على تنشيط الإستثمار (دراسة تطبيقية
على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية)، *مجلة البحوث التجارية*، 44(1)،
208-250.

محمود، جمام ودباش، أميرة. (2017)، أثر عدالة الإفصاح المحاسبي في ترشيد القرارات الاستثمارية - دراسة حالة عينة من المستثمرين ببورصة الجزائر، *المجلة العربية في العلوم الإنسانية والاجتماعية*، السنة التاسعة، العدد 27.

الموسوي، دنيا محسن وخميس، أندلس حسن. (2021). النظام المحاسبي المصرفي وانسجامة مع متطلبات معايير الإبلاغ المالي (معياري رقم 7) (دراسة تحليلية لمصرف الشرق الأوسط للاستثمار)، *مجلة الجامعة العراقية*، (2)52، 582-535.

ميلاد، خليفة. (2020). أثر تطبيق معايير المحاسبة الدولية على تحسين جودة الإفصاح المحاسبي في بيئة الأعمال المعاصرة (دراسة تطبيقية). *المستودع الرقمي لجامعة زاوية*، 10(5)، 1-22.

ميلودي، مصطفى وعبيرات، مقدم. (2020). تطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS7 في بيئة التأمين دراسة حالة: شركة الشرق العربي للتأمين، *مجلة العلوم الاقتصادية والتيسير والعلوم التجارية*، 13(3)، 539-552.

الهادي، ضيف الله وخالد، مقدم وهشام، لبزة. (2019). تحليل العلاقة بين احتياجات مستخدمي القوائم المالية والخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية، *مجلة إقتصاد المال والأعمال*، 4(2)، 413-324.

الواعر، نسرين مفتاح. (2020). الإفصاح المحاسبي عن أنشطة المسؤولية الاجتماعية وأثرها على جودة التقارير المالية (دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الليبية)، *مجلة القرطاس للعلوم الإنسانية والتطبيقية*، العدد الثامن، 431-454.

المصادر والمراجع باللغة الانجليزية:

- Ab Klish, A., Shubita, M. F. S., & Wu, J. (2021). IFRS adoption and financial reporting quality in the MENA region. **Journal of Applied Accounting Research**, 1-51.
- Abdel-Khalik, A. Rashad (2019), Failing Faithful Representations of Financial Statements: **Issues in Reporting Financial Instruments**, 55(4), 676-708.

- Alharasis. (2021), “Alharasis, E.E., 2021. The impact of fair value disclosure on audit fees of Jordanian listed firms”, (**Doctoral dissertation, Victoria University**).
- Allini, A., Ferri, L., Maffei, M., & Zampella, A. (2020). Determinants of financial instruments risk disclosure: an empirical analysis in the banking sector. **Corporate Ownership and Control**, 17(2), 20-31.
- Alsarayreh, T., Altarawneh, M. S., & Eltweri, A. (2022). The Implication of IFRS Financial Instruments Disclosure on Value Relevance. **Journal of Risk and Financial Management**, 15(10), 478.
- Almehairi, M., Ketait, A., & Alqassim R., (2021). Do IFRS Adoption Enhance the Financial Reporting Quality of DFM Listed Companies. **Strategies Account Manag**, 3(2).
- Apochi, J. G., & Mustapha, L. O. (2022). IFRS Adoption and Financial Reporting Quality in Nigeria: A Conceptual Approach. **European Journal of Accounting, Auditing and Finance Research**, 10(6), 9-18.
- Aryan, L., Owais, W., Dahiyat, A., Rahamneh, A., Saraireh, S., Haija, A & Al-Hawary, S. (2022). The effectiveness of corporate governance on corporate social responsibilities performance and financial reporting quality in Saudi Arabia's manufacturing sector. **Uncertain Supply Chain Management**, 10(4), 1141-1146
- Birt J., et al, (2020). **Accounting: Business Reporting for Decision Making**, 7th John Wiley & Sons Australia, Ltd.
- Bryman, A. and Cramer, D. (2001). **Quantitative Data Analyses with SPSSrelease 10 for Windows: A guide for Social Scientists**, 1st ed., East Sussex: Routledge.
- Deloitte (2022). IFRS 7: Financial Instruments: Disclosure, Available at: [IFRS 7 — Financial Instruments: Disclosures \(iasplus.com\)](https://www.iasplus.com/en/ifrs/ifrs-7-financial-instruments-disclosures)
- Desalegn, G. (2020). Does IFRS Adoption Improve Financial Reporting Quality? Evidence from Commercial Banks of Ethiopia. **Research Journal of Finance and Accounting**, 11 (7), 18, 24.
- Gabriel, O., Victor, I. E., & Innocent, I. O. (2019). Effect of non-performing loans on the financial performance of commercial banks in Nigeria. **American International Journal of Business and Management Studies**, 1(2), 1-9.
- Gjoni-Karameta, A., Fejzaj, E., Mlouk, A., & Sila, K. (2021). Qualitative Characteristics of Financial Reporting: An Evaluation According to the Albanian Users’ Perception. **Academic Journal of Interdisciplinary Studies**, 10(6), 35.
- Gujarati, D. (2004). **Basic econometrics, fourth edition**, The Mcgraw-Hill Companies. Issues, 6(2), pp. 461-472.

- IAS Plus (2020), "Conceptual Framework for Financial Reporting 2018", Deloitte Global Services Limited, viewed 29/1/2023, <https://www.iasplus.com/en/standards/other/framework>.
- IFRS Foundation (2022). IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures, Available at: [IFRS - IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures](#)
- Irwandi, S. A., & Pamungkas, I. D. (2020). Determinants of financial reporting quality: Evidence from Indonesia. **Journal of International Studies**, 13(2), 25-33.
- Isnalita, N. I. D. N., & Romadhon, F.(2018) The effect of company characteristics and corporate Governance on the practices of intellectual capital disclosure. **International research journal of business studies**, 11(3), 2017-230.
- Jackson, G., Bartosch, J., Avetisyan, E., Kinderman, D., & Knudsen, J. S. (2020). Mandatory non-financial disclosure and its influence on CSR: An international comparison. **Journal of Business Ethics**, 162(2), 323-342.
- Kaawaase, T. K., Nairuba, C., Akankunda, B., & Bananuka, J. (2021). Corporate governance, internal audit quality and financial reporting quality of financial institutions. **Asian Journal of Accounting Research**. 6(3), 348-366.
- Kieso ,D. & Weygandt ,J. & Warfield ,T. 2019 "**Intermediate Accounting**" Wiley United States of America ,pp32_33.
- Klish, AA and Shubita, M and Wu, J (2021) IFRS Adoption and Financial Reporting Quality in theMENA Region. **Journal of Applied Accounting Research**, 23 (3), 570-603.
- Kythreotis, A. (2014). "Measurement of financial reporting quality based on IFRS conceptual framework's fundamental qualitative characteristics." **European Journal of Accounting, Finance & Business**, Vol. 2 No. 3, pp. 4-29.
- Leote, F., Pereira, C., Brites, R., & Godinho, T. (2020). Financial instruments disclosure incompliancewith IFRS7: The Portuguese Companies. **International Journal of Accounting, Finance and Risk Management**, 5(1), 52-61.
- Liudmyla, L. and Maria, K. (2022), "Assessment of Financial Reporting Quality: Theoretical Background", Grima, S., Özen, E. and Boz, H. (Ed.) *The New Digital Era: Other Emerging Risks and Opportunities* (Contemporary Studies in Economic and Financial Analysis, Vol. 109B), **Emerald Publishing Limited**, Bingley, pp. 141-150.
- Mensah, E. (2021). The effect of IFRS adoption on financial reporting quality: Evidence from listed manufacturing firms in Ghana. **Economic Research-Ekonomska Istraživanja**, 34(1), 2890-2905.

- Mnif, Y., & Znazen, O. (2020). Corporate governance and compliance with IFRS 7: The case of financial institutions listed in Canada. **Managerial Auditing Journal**, 35(3), 448-474.
- Mohammed Noor Almehairi, Abdulla Ketait, Rashid AlQassim, Rihab Grassa. (2021), Do IFRS Adoption Enhance the Financial Reporting Quality of DFM Listed Companies. **Strategies Accounting Management (SIAM)**. 3(2), 1-7.
- Nagari, Y. A., & Nuryatno, M. (2022). The Role of Audit Quality as Moderating Factors Influencing the Timeliness of Financial Reporting, **Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)**, 5(3), 23280-23293.
- Nagari, Y. A., & Nuryatno, M. (2022). The Role of Audit Quality as Moderating Factors Influencing the Timeliness of Financial Reporting, **Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)**, 5(3), 23280-23293.
- NNAM, H. I., & NWAORGU, I. A. (2020), Effect of Financial Instrument Disclosure on Financial Performance of Listed Manufacturing Firms in Nigeria, **Accounting and Finance Conference Book of Proceedings**, 10(2), 479-498.
- Owolabi Sunday Ajao, Amosun Olayemi Oluwadamilola. Internal Control Systems and Quality of Financial Reporting in Insurance Industry in Nigeria. **Journal of Finance and Accounting**. 8(5), 212-220.
- Ohlson, J. (1995). Earnings book value and dividends in equity valuation, contemporary accounting research (spring), 661-231.
- Razafiarivony, M. A.& Hosna-Janeta, M. (2022). “Effects of Financial Statements Quality and Users' Knowledge on Decision Considerations and the Role of Satisfaction as a Potential Mediator. **East African Journal of Business and Economics**, 5(1), 35-47.
- Tang, Q., Chen, H. and Lin, Z. (2016), “How to measure country-level financial reporting quality?” **Journal of Financial Reporting and Accounting**.
- Thitinun, P., & Yomchinda, N. (2021). The Effect of Specific Risk Disclosure Under IFRS 7 On Cost of Capital. **Academy of Accounting and Financial Studies Journal**, 25(1), 12A-12N.
- Yurisandi, T. and Puspitasari, E. (2015), “Financial reporting quality-before and after IFRS adoption using NiCE qualitative characteristics measurement.” **Procedia-Social and Behavioral Sciences**, Vol. 211, 644-652.

الملاحق

ملحق (أ):

مؤشرات الإفصاح عن خصائص جودة التقارير المالية

<i>Items</i>	<i>Qualitative characteristics</i>
<i>Relevance</i>	
The annual reports discloses forward-looking information	R1
The annual reports discloses information in terms of business opportunities and risks	R2
The company uses fair value as measurement basis	R3
The annual report provides feedback information on how various market events and significant transactions affected the company?	R4
Relevance total score	
<i>Faithful representation</i>	
The annual report explains the assumptions and estimates made clearly	F1
The annual report explains the choice of accounting principles clearly	F2
The annual report highlights the positive and negative events in a balanced way when discussing the annual results	F3
The annual report includes an unqualified auditor's report	F4
The annual report extensively discloses information on corporate governance issues	F5
Faithful representation total score	
<i>Understandability</i>	
The annual report is a well organized	U1
The notes to the balance sheet and the income statement are clear	U2
Graphs and tables clarify the information presented	U3
The use of language and technical jargon is easy to follow in the annual report	U4
The annual report included a comprehensive glossary	U5
Understandability total score	
<i>Comparability</i>	
The notes to changes in accounting policies explain the implications of the change	C1
The notes to revisions in accounting estimates and judgments explain the implications of the revision	C2
The company's previous accounting period's figures are adjusted for the effect of the implementation of a change in accounting policy or revisions in accounting estimates	C3
The results of current accounting period are compared with results in previous accounting periods	C4
Information in the annual report is comparable to information provided by other organizations	C5
The annual report presents financial index numbers and ratios	C6
Comparability total score	
<i>Timeliness</i>	
Natural logarithm of amount of days it took for the auditor signed the auditors' report after book-year end	T1

(Yarisandi & Puspitasari ,2015)

العناصر	الخصائص النوعية
الملائمة	
R1	تكشف التقارير السنوية عن معلومات تطلعية
R2	تكشف التقارير السنوية عن معلومات من حيث الفرص والمخاطر التجارية
R3	تستخدم الشركة القيمة العادلة كأساس للقياس
R4	يقدم التقرير السنوي معلومات ملاحظات حول كيفية تأثير أحداث السوق المختلفة والمعاملات الهامة على الشركة؟
مجموع نقاط الملائمة	
التمثيل الصادق	
F1	يشرح التقرير السنوي الافتراضات والتقدير التي تم إجراؤها بوضوح
F2	يشرح التقرير السنوي اختيار المبادئ المحاسبية بوضوح
F3	يسلط التقرير السنوي الضوء على الأحداث الإيجابية والسلبية بطريقة متوازنة عند مناقشة النتائج السنوية
F4	يتضمن التقرير السنوي تقرير مدقق حسابات غير مؤهل
F5	ويكشف التقرير السنوي على نطاق واسع عن معلومات عن قضايا حوكمة الشركات
مجموع نقاط التمثيل الصادق	
القابلية للفهم	
U1	التقرير السنوي منظم تنظيماً جيداً
U2	الملاحظات على الميزانية العمومية وبيان الدخل واضحة
U3	توضح الرسوم البيانية والجداول المعلومات المقدمة
U4	من السهل اتباع استخدام اللغة والمصطلحات الفنية في التقرير السنوي
U5	وتضمن التقرير السنوي معجم مصطلحات شامل.
مجموع نقاط القابلية للفهم	
القابلية للمقارنة	
C1	توضح الملاحظات على التغييرات في السياسات المحاسبية الآثار المترتبة على التغيير
C2	ملاحظات التنقيحات في التقديرات والأحكام المحاسبية توضح الآثار المترتبة على التنقيح
C3	يتم تعديل أرقام الفترة المحاسبية السابقة للشركة لتأثير تنفيذ تغيير في السياسة المحاسبية أو مراجعات في التقديرات المحاسبية
C4	تتم مقارنة نتائج الفترة المحاسبية الحالية مع نتائج الفترات المحاسبية السابقة
C5	المعلومات الواردة في التقرير السنوي قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة من المنظمات الأخرى
C6	يعرض التقرير السنوي أرقام ونسب المؤشرات المالية
مجموع نقاط القابلية للمقارنة	
التوقيت	
T1	اللوغاريتم الطبيعي لعدد الأيام التي استغرقها المدقق للتوقيع على تقرير مدققي الحسابات بعد نهاية السنة الدفترية

(Yarisandi & Puspitasari، 2015)

ملحق (ب):

نتائج تقييم جودة التقارير خلال مدة الدراسة

Bank ID	Year	Relevance	faithful representation	Understandability	Comparability	Timeliness
1	2013	0.7500	0.2000	0.6000	0.8333	1.7853
1	2014	0.7500	0.6000	0.8000	0.8333	1.9191
1	2015	0.7500	0.8000	0.8000	1.0000	1.9191
1	2016	1.0000	0.6000	0.8000	0.8333	2.1461
1	2017	1.0000	0.4000	0.8000	1.0000	1.6232
1	2018	1.0000	0.4000	0.8000	1.0000	1.8513
2	2013	0.2500	0.2000	0.8000	0.6667	1.9494
2	2014	0.2500	0.6000	0.8000	0.6667	1.9638
2	2015	0.2500	0.6000	0.8000	0.6667	1.9445
2	2016	1.0000	1.0000	0.8000	1.0000	1.9345
2	2017	1.0000	1.0000	0.8000	1.0000	1.9345
2	2018	1.0000	1.0000	0.8000	1.0000	1.9243
3	2013	0.5000	0.8000	1.0000	0.8333	2.1430
3	2014	0.5000	0.8000	1.0000	0.8333	2.2430
3	2015	0.5000	0.8000	1.0000	0.8333	2.1790
3	2016	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	2.0253
3	2017	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	2.0492
3	2018	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	2.1553
4	2013	0.7500	0.4000	0.8000	0.8333	1.4771
4	2014	0.7500	0.4000	0.8000	0.6667	1.6232
4	2015	0.7500	0.4000	0.8000	0.6667	2.2355
4	2016	1.0000	0.8000	1.0000	0.5000	2.2380
4	2017	1.0000	0.8000	1.0000	0.5000	2.1732
4	2018	1.0000	0.8000	1.0000	0.5000	2.2577
5	2013	0.7500	1.0000	1.0000	0.8333	2.0645
5	2014	1.0000	1.0000	1.0000	0.8333	2.0086
5	2015	1.0000	1.0000	1.0000	0.8333	2.1553
5	2016	1.0000	1.0000	1.0000	0.8333	2.1584
5	2017	1.0000	1.0000	1.0000	0.8333	2.1732
5	2018	1.0000	1.0000	1.0000	0.8333	2.4362
6	2013	0.5000	0.8000	0.8000	0.8333	1.9685
6	2014	0.7500	1.0000	0.8000	0.8333	1.9395
6	2015	0.7500	1.0000	0.8000	0.8333	2.1959
6	2016	1.0000	1.0000	0.8000	0.8333	2.1523
6	2017	1.0000	1.0000	0.8000	0.8333	2.0792

6	2018	1.0000	1.0000	0.8000	0.8333	2.1399
7	2013	0.2500	0.4000	0.8000	0.6667	2.1399
7	2014	0.2500	0.4000	0.8000	0.6667	2.1818
7	2015	0.2500	0.4000	0.8000	0.6667	2.2577
7	2016	0.5000	0.4000	0.8000	0.6667	2.2742
7	2017	0.5000	0.4000	0.8000	0.6667	2.3222
7	2018	0.5000	0.4000	0.8000	0.6667	1.8633
8	2013	0.5000	0.6000	0.8000	1.0000	1.7709
8	2014	0.5000	0.6000	0.8000	1.0000	2.1614
8	2015	0.5000	0.6000	0.8000	1.0000	2.1644
8	2016	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.4330
8	2017	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.1139
8	2018	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.3655
9	2013	0.2500	0.4000	0.8000	0.5000	2.1399
9	2014	0.2500	0.4000	0.8000	0.5000	2.1492
9	2015	0.2500	0.4000	0.8000	0.5000	2.1106
9	2016	0.5000	0.4000	0.8000	0.5000	2.0569
9	2017	0.5000	0.4000	0.8000	0.5000	2.2430
9	2018	0.5000	0.4000	0.8000	0.5000	2.1072
10	2013	0.7500	0.8000	0.8000	1.0000	1.9590
10	2014	0.7500	0.8000	0.8000	1.0000	2.0645
10	2015	0.7500	0.8000	0.8000	1.0000	2.3444
10	2016	0.7500	0.8000	0.8000	1.0000	2.3263
10	2017	0.7500	0.8000	0.8000	1.0000	2.9294
10	2018	0.7500	0.8000	0.8000	1.0000	2.9440
11	2013	0.2500	0.2000	0.8000	0.6667	2.0086
11	2014	0.2500	0.2000	0.8000	0.6667	2.0086
11	2015	0.2500	0.2000	0.8000	0.6667	2.1959
11	2016	1.0000	0.6000	1.0000	1.0000	2.2175
11	2017	1.0000	0.6000	1.0000	1.0000	2.2601
11	2018	1.0000	0.6000	1.0000	1.0000	2.3541
12	2013	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.1903
12	2014	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.1790
12	2015	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.0719
12	2016	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2.4183
12	2017	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.3979

12	2018	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.4065
13	2013	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.0414
13	2014	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.4014
13	2015	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.5302
13	2016	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.4843
13	2017	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.4456
13	2018	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.5237
14	2013	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2.1584
14	2014	0.2500	0.2000	0.8000	0.5000	2.1761
14	2015	0.2500	0.2000	0.8000	0.5000	2.1173
14	2016	1.0000	0.6000	0.8000	1.0000	2.2355
14	2017	1.0000	0.6000	0.8000	1.0000	2.6866
14	2018	1.0000	0.6000	0.8000	1.0000	2.4346
15	2013	0.2500	0.2000	0.8000	0.6667	1.1461
15	2014	0.5000	0.2000	0.8000	0.6667	1.1461
15	2015	0.5000	0.2000	0.8000	0.6667	1.2788
15	2016	1.0000	0.2000	0.8000	0.6667	1.5563
15	2017	1.0000	0.2000	0.8000	0.6667	1.4914
15	2018	1.0000	0.2000	0.8000	0.6667	1.3010
16	2013	1.0000	0.4000	0.8000	0.8333	0.8451
16	2014	1.0000	0.4000	0.8000	0.6667	2.1847
16	2015	1.0000	0.4000	0.8000	0.8333	2.3483
16	2016	1.0000	0.4000	0.8000	0.8333	2.3444
16	2017	1.0000	0.4000	0.8000	0.8333	2.1790
16	2018	1.0000	0.4000	0.8000	0.8333	2.1004
17	2013	0.7500	0.4000	0.8000	0.5000	2.1703
17	2014	0.7500	0.4000	0.8000	0.5000	2.2601
17	2015	0.7500	0.4000	0.8000	0.5000	1.9777
17	2016	0.7500	0.4000	0.8000	0.8333	2.0607
17	2017	0.7500	0.4000	0.8000	0.8333	2.1761
17	2018	0.7500	0.4000	0.8000	0.8333	2.1430
18	2013	0.2500	0.8000	0.8000	0.6667	2.2330
18	2014	0.2500	0.8000	0.8000	0.6667	2.4378
18	2015	0.5000	0.8000	0.8000	0.6667	2.4065
18	2016	1.0000	0.8000	0.8000	1.0000	2.2304
18	2017	1.0000	0.8000	0.8000	1.0000	2.4728

18	2018	1.0000	0.8000	0.8000	1.0000	2.4150
19	2013	0.7500	0.8000	1.0000	1.0000	1.7559
19	2014	0.7500	0.8000	1.0000	1.0000	1.8129
19	2015	0.7500	0.8000	1.0000	1.0000	1.7709
19	2016	1.0000	0.8000	1.0000	1.0000	2.1790
19	2017	1.0000	0.8000	1.0000	1.0000	2.1818
19	2018	0.7500	0.8000	1.0000	1.0000	1.7924
20	2013	0.2500	0.6000	0.8000	0.5000	2.2742
20	2014	0.2500	0.6000	0.8000	0.5000	2.2601
20	2015	0.2500	0.6000	0.8000	0.5000	2.0453
20	2016	0.7500	0.6000	0.8000	0.8333	1.5563
20	2017	0.7500	0.6000	0.8000	0.8333	1.8865
20	2018	0.7500	0.6000	0.8000	0.8333	2.4683
21	2013	0.7500	0.6000	0.8000	0.8333	2.1673
21	2014	0.7500	0.6000	0.8000	0.8333	2.2175
21	2015	0.7500	0.6000	0.8000	0.8333	2.1732
21	2016	0.7500	0.8000	0.8000	0.8333	2.2227
21	2017	0.7500	0.8000	0.8000	1.0000	2.0607
21	2018	0.7500	0.8000	0.8000	1.0000	2.0043
22	2013	0.2500	0.2000	0.8000	0.3333	2.2041
22	2014	1.0000	0.8000	0.8000	1.0000	1.5185
22	2015	1.0000	0.8000	0.8000	1.0000	1.5315
22	2016	1.0000	1.0000	0.8000	1.0000	1.7853
22	2017	1.0000	1.0000	0.8000	1.0000	1.7160
22	2018	1.0000	1.0000	0.8000	1.0000	1.3222
23	2013	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	1.7324
23	2014	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	2.0453
23	2015	0.7500	0.6000	0.8000	1.0000	1.7993
23	2016	0.7500	0.6000	1.0000	1.0000	2.2900
23	2017	0.7500	0.6000	1.0000	1.0000	2.0645
23	2018	0.7500	0.6000	1.0000	1.0000	2.0569

ملحق (ج):
ملخص البحث المستقبلي من الرسالة

Financial Reporting Quality of Iraqi Banks: Does the Implementation of IFRS7 Matter?

This paper explores changes in financial reporting quality of Iraqi banks throughout two separate time periods before and after the introduction of IFRS 7. The analysis obtained using Ordinary Least Squares regression with 138 firm-year observations of Iraqi banks during 2013–18. The financial reporting quality is measured using disclosure index following prior literature including several dimensions (i.e., Relevance, Faithful representation, comparability, and timing). The analysis confirms that Relevance, Faithful representation, understandability, comparability, and timing were found significantly correlated with the application of IFRS7, while the opposite confirmed for the understandability dimension. The analysis has been done utilizing the statistical program (Stata). The most important recommendations of the study, is motivating Iraqi banks to disclose all financial risks and available opportunities in order to enhance investor confidence, improve the quality of financial reports, and prepare bank financial reports in a simplified way in presenting information and clarifying any terms in which there is confusion so that they are understood by all users.

Keywords KAM, financial reporting quality, IFRS7, Middle East, Iraq.

Paper type Research paper

المعلومات الشخصية

الاسم: ساره ثعبان نجم
العنوان : جمهورية العراق
الكلية: الاعمال
التخصص: المحاسبة